

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2020 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Gogolinie
ul. Strzelecka 13
47-320 Gogolin
NIP: 7560005321

Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Spis treści

1	Wprowadzenie do sprawozdania	5
1.1	Dane identyfikujące jednostkę	5
1.1.1	Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	5
1.2	Okres sprawozdania finansowego	6
1.3	Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne	6
1.4	Założenie kontynuacji działalności	6
1.5	Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek	6
1.6	Zasady (polityka) rachunkowości	6
1.6.1	Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)	6
1.6.2	Ustalenie wyniku finansowego	7
1.6.3	Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	7
1.6.4	Pozostałe	7
1.7	Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym	7
1.8	Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku	7
1.9	Informacje o błędach i korektach	7
1.10	Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	8
1.11	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy	8
1.11.1	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	8
1.11.2	Inne usługi świadczące	8
1.12	Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	8
1.12.1	Dodatkowe informacje	8
	Bilans. Aktywa	11
	Bilans. Pasywa	13
	Pozycje pozabilansowe	15
	Rachunek zysków i strat	17
	Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	19
	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	21
2	Dodatkowe informacje i objaśnienia	23
2.1	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	23
2.2	Załączniki w wersji elektronicznej	23

BANK Spółdzielczy w Gogolinie
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 r.

Wprowadzenie do sprawozdania

1.1 Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BANK Spółdzielczy w Gogolinie
Miejscowość	Gogolin
Kod pocztowy	47-320
Poczta	Gogolin
Ulica	Strzelecka
Numer nieruchomości	13
Województwo	Opolskie
Powiat	Krapkowicki
Gmina	Gogolin
NIP	7560005321
Regon	00050443300000

Jednostka została zarejestrowana 10 listopada 2001 r przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowy Rejestr Sądowy pod numerem 0000060433 w rejestrze: Rejestr Przedsiębiorców.

1.1.1 Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Gogolinie obejmuje następujące czynności bankowe:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielania i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. operacje czekowe i wekslowe,
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
11. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
13. prowadzenie skupu i i sprzedaży wartości dewizowych,
14. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności bankowe: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy; pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

1.2 Okres sprawozdania finansowego

Sprawozdanie sporządzono za okres 1 stycznia 2020 r. – 31 grudnia 2020 r.

1.3 Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

W skład banku nie wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

1.4 Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

1.5 Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek

W okresie za jaki sporządzono sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie jednostek.

1.6 Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

1.6.1 Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2020 r. są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. wraz z późniejszymi zmianami oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235 poz. 1965) .

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

1. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno - umorzeniowe. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową.

2. Środki pieniężne w kasach i i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych wyceniono w księgach rachunkowych w wartości nominalnej.

3. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej

provizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

4. Dłużne papiery wartościowe wyceniono zostały w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki bądź dyskonto.

5. Akcje w podmiotach finansowych wyceniono według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

6. Udziały i akcje w pozostałych jednostkach według ceny nabycia.

7. Zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty.

8. Fundusze (kapitały) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej.

1.6.2 Ustalenie wyniku finansowego

W roku 2020 Bank dokonał wyceny pozycji bilansowych, której skutki odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny.

Wycena dotyczyła certyfikatów inwestycyjnych.

1.6.3 Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank nie dokonuje wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych według wartości godziwej, za wyjątkiem certyfikatów inwestycyjnych, których skutki wyceny odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.

1.6.4 Pozostałe

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

1.7 Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

1.8 Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Sprawozdanie finansowe Bank za 2020 rok zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku do Rozporządzenia ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

1.9 Informacje o błędach i korektach

Informacje przedstawiono w tabeli 1.1.

Tabela 1.1: Informacja o korektach i błędach

Rodzaj popełnionego błędu	Kwoty korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego	Kwoty korekty dotyczącej okresów wcześniejszych
Bank w 2020 r nie dokonywał korekty błędu podstawowego.	-	-

1.10 Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią wirusa COVID-19. Prognozy formułowane w warunkach epidemii są obciążone dużym ryzykiem, gdyż kondycja gospodarki uzależniona jest od rzeczywistego czasu trwania epidemii, który pozostaje nieokreślony. W tym kontekście, głównym czynnikiem ryzyka dla Banku pozostaje materializacja negatywnych zjawisk wpływających niekorzystnie na koniunkturę (pogorszenie sytuacji epidemicznej), co może mieć bezpośrednie przełożenie na sytuację klientów Banku, a co za tym idzie również na jakość portfela kredytowego. Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

1.11 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

1.11.1 Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego wpisanego na listę KRBR pod numerem 1712, wypłacone w 2020 roku za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za 2019 rok (zgodnie z umową nr23 z dnia 17.12.2019 r.) wynosiło brutto 20.910,00 zł. **20 910,00** złotych

1.11.2 Inne usługi poświadczające

- w 2020 r. nie były świadczone

1.12 Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

1.12.1 Dodatkowe informacje

Bank w 2020 roku nie skorzystał z pomocy finansowej związanej z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej.

Bank realizuje zatwierdzony przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 25 listopada 2020 r., Uchwałą nr 20/11/2020 Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2020-2023.

BANK Spółdzielczy w Gogolinie
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 r.

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Bilans. Aktywa

	31.12.2019	31.12.2020
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 672 346,76	3 267 290,77
1. W rachunku bieżącym	3 672 346,76	3 267 290,77
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Inne środki	-	-
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	71 273 892,10	107 803 588,26
1. W rachunku bieżącym	5 746 828,44	1 478 142,89
2. Terminowe	65 527 063,66	106 325 445,37
IV. Należności od sektora niefinansowego	88 961 772,00	72 815 556,05
1. W rachunku bieżącym	6 574 900,97	2 670 739,54
2. Terminowe	82 386 871,03	70 144 816,51
V. Należności od sektora budżetowego	3 674,54	481,81
1. W rachunku bieżącym	366,46	445,68
2. Terminowe	3 308,08	36,13
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	22 023 911,04	30 171 148,56
1. Banków	100 896,00	100 677,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	21 898 197,94	28 049 582,76
3. Pozostałe	24 817,10	2 020 888,80
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 334 686,55	2 334 436,55
1. W instytucjach finansowych	2 300 000,00	2 300 000,00
2. W pozostałych jednostkach	34 686,55	34 436,55
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 872,06	38 814,99
- wartość firmy	22 872,06	38 814,99
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 709 405,57	1 640 828,70
XV. Inne aktywa	400 190,29	633 165,74
1. Przejęte aktywa – do zbycia	-	-
2. Pozostałe	400 190,29	633 165,74
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	378 715,20	244 887,45
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	371 057,00	237 024,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 658,20	7 863,45
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	190 781 466,11	218 950 198,88

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Bilans. Pasywa

	31.12.2019	31.12.2020
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	-	-
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	148 485 966,36	169 501 881,90
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	113 528 430,69	117 989 471,12
a) bieżące	65 022 850,21	75 626 942,03
b) terminowe	48 505 580,48	42 362 529,09
2. Pozostałe, w tym:	34 957 535,67	51 512 410,78
a) bieżące	33 190 335,09	50 071 561,03
b) terminowe	1 767 200,58	1 440 849,75
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 519 988,04	29 868 218,93
1. Bieżące	20 319 428,12	27 398 917,58
2. Terminowe	2 200 559,92	2 469 301,35
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	630 968,62	486 048,41
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	0,00	0,00
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X. Rezerwy	1 110 039,77	713 621,89
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 145,00	76 892,00
2. Pozostałe rezerwy	1 074 894,77	636 729,89
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	336 300,00	327 150,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	23 368 911,12	16 761 036,83
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	418 801,67	416 869,77
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	518 424,82	518 424,82
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	518 424,82	518 424,82
2. Pozostałe	-	-
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	-6 607 934,29	356 946,33
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	190 781 466,11	218 950 198,88
Współczynniki wypłacalności	18.19%	20.42%

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2019	31.12.2020
I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 857 204,50	13 607 642,49
1. Zobowiązania udzielone:	10 857 204,50	11 607 642,49
a) finansowe	7 120 048,47	9 883 437,16
b) gwarancyjne	3 737 156,03	1 724 205,33
2. Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
b) gwarancyjne	-	-
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	44 908 848,70	34 605 367,24

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Rachunek zysków i strat

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
I. Przychody z tytułu odsetek	6 943 384,29	4 664 827,55
1. Od sektora finansowego	909 015,93	355 135,62
2. Od sektora niefinansowego	5 739 208,86	4 192 672,94
3. Od sektora budżetowego	16 656,36	2 990,81
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	278 503,14	114 028,18
II. Koszty odsetek	958 192,02	324 702,51
1. Od sektora finansowego	240,73	-
2. Od sektora niefinansowego	826 972,61	293 475,04
3. Od sektora budżetowego	130 978,68	31 227,47
III Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 985 192,27	4 340 125,04
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 855 069,79	1 959 571,28
V. Koszty prowizji	158 242,81	167 659,10
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 696 826,98	1 791 912,18
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII. Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozycji wymiany	48 317,74	65 886,98
X. Wynik działalności bankowej	7 730 336,99	6 197 924,20
XI. Pozostałe przychody operacyjne	130 556,31	128 093,69
XII. Pozostałe koszty operacyjne	28 394,03	17 863,11
XIII. Koszty działania banku	5 509 767,18	5 227 390,47
1. Wynagrodzenia	3 432 460,32	3 028 760,76
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	605 332,14	552 910,71
3. Inne	1 471 974,72	1 645 719,00
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ..	271 727,46	201 482,21
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 105 174,60	12 221 103,71
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 104 456,40	12 221 103,71
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	718,20	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 840 337,68	11 892 673,94
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 840 337,68	11 892 673,94
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 264 836,92	328 429,77
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	-6 213 832,29	550 852,33
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	-6 213 832,29	550 852,33
XXI. Podatek dochodowy	394 102,00	193 906,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	-6 607 934,29	356 946,33

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szuce - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-6 607 934,29	356 946,33
II. Korekty razem:	6 867 868,21	-4 870 817,70
1. Amortyzacja	271 727,46	201 482,21
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	5 638 436,38	86 831,87
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 727 639,47	-40 798 381,71
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 202 309,00	15 666 158,93
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-2 971 987,75	-8 147 237,52
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-4 636,55	250,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 458 841,77	28 364 146,43
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	- 139 696,47	- 144 920,21
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	79 956,75	133 827,75
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-	-
18. Inne korekty	60 557,09	- 232 975,45
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	259 933,92	-4 513 871,37
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	-	-
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	85 039,14	148 848,27
II. Wydatki	-	-
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	85 039,14	148 848,27
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-85 039,14	- 148 848,27
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	-14 271,46	-11 021,90
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-14 271,46	-11 021,90
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-	-
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-14 271,46	-11 021,90
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	160 623,32	-4 673 741,54
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	0,00	0,00
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	9 258 551,88	9 419 175,20
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	9 419 175,20	4 745 433,66
- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 844,80	412,23

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 656 709,07	18 034 503,32
– korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 656 709,07	18 034 503,32
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	347 700,00	336 300,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 400,00	-9 150,00
a) zwiększenia (z tytułu)	-	900,00
– emisji akcji	-	-
– wpłaty udziałów	-	900,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	11 400,00	10 050,00
– umorzenia akcji	-	-
– wyśięgowanie i wypłata wypowiedzianych udziałów	11 400,00	10 050,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	336 300,00	327 150,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 191 739,77	23 368 911,12
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	177 171,35	-6 607 874,29
a) zwiększenia (z tytułu)	177 171,35	60,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	177 171,35	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	60,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	6 607 934,29
– pokrycia straty	-	6 607 934,29
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 368 911,12	16 761 036,83
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	421 673,13	418 801,67
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 871,46	-1 931,90
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 871,46	1 931,90
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
– wycena aktywów finansowych	2 871,46	1 931,90
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	418 801,67	416 869,77
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	518 424,82	518 424,82
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	518 424,82	518 424,82

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	177 171,35	-6 607 934,29
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	177 171,35	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	177 171,35	-
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 177 171,35	6 607 934,29
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	177 171,35	-6 607 934,29
- podział zysku	177 171,35	-6 607 934,29
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	6 607 934,29
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	6 607 934,29
- korekty błędów podstawowych	-	-
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	6 607 934,29
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a) Zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b) Zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	6 607 934,29
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	-6 607 934,29	356 946,33
a) Zysk netto	-	356 946,33
b) Strata netto	6 607 934,29	-
c) Odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 034 503,32	18 380 427,75
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 034 503,32	18 380 427,75

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu

Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Dodatkowe informacje i objaśnienia

2.1 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Dane przedstawiono w tabeli 2.1.

2.2 Załączniki w wersji elektronicznej

- informacja dodatkowa za 2020 rok w pliku `informacja_dodatkowa_2020_rok.doc`

Jadwiga Schlappa - Główny
Księgowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 1 kwietnia 2021 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa
Zarządu
.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

BANK Spółdzielczy w Gogolinie
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 r.

Tabela 2.1: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Treść	Kwoty
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	550 852,33
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	11 892 673,94
- - rozwiązane odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 1)	11 892 673,94
Pozostałe	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	634 800,27
- - kwota naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od sektora finansowego (art. 12, ust. 4)	15 863,37
- - kwota naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	388 795,25
- - kwota naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych (art. 12, ust. 4)	36,13
- - kwot przychodów pobranych z góry z tytułu prowizji i odsetek (art. 12, ust. 4)	230 105,52
Pozostałe	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	169 571,53
- - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora niefinansowego (art. 12, ust. 1)	112 105,04
- - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora finansowego (art. 12, ust. 1)	50 983,09
Pozostałe	6 483,40
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	12 428 254,63
- - odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe (art. 16, ust. 1)	12 169 031,71
- - składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (art. 16, ust. 1)	12 860,00
- - wpłaty na PFRON (art. 16, ust. 1)	78 085,00
- - darowizny (art. 16, ust. 1)	400,00
- - koszty reprezentacji (art. 16, ust. 1)	9 456,08
- - składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (art. 16, ust. 1)	87 692,67
- - rezerwa na świadczenia dla pracowników (art. 16, ust. 1)	52 072,00
Pozostałe	18 657,17
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	40 558,59
- - odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 16, ust. 1)	39 454,25
- - odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (art. 16, ust. 1)	1 104,34
Pozostałe	-
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	568 747,14
- - odsetki od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 15, ust. 1)	286 823,14
- - wypłacone świadczenia na rzecz pracowników, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 15, ust. 1)	281 924,00
Pozostałe	-
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-
Pozostałe	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	93 015,73
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	17 673,00
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczonea	176 233,00
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 747,00
- w tym kapitały	- 453,00
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- 134 033,00
- w tym kapitały	-
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczonea)	193 906,00