

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

Siedziba

Województwo: Zachodniopomorskie

Powiat: Myśliborski

Gmina: Barlinek

Miejscowość: Barlinek

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: SĄD REJONOWY SZCZECIN-CENTRUM
W SZCZECINIE, XIII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od 2018-01-01

Do 2018-12-31

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości Tak

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Tak

Zasady (polityka) rachunkowości

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności: Bank stosuje liniową metodę amortyzacji wg stawek zgodnych ze stawkami podatkowymi.

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg. wartości godziwej którą w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa.

przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu lub osób posiadających kompetencje.

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 bieżącym roku Bank dokonał zmian zasad rachunkowości polegających na wprowadzeniu możliwości klasyfikowania do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych składników majątku o wartości początkowej powyżej 10.000,00 zł – dotychczas 3.500,00 zł. Składniki majątku o wartości początkowej w przedziale 3.500,00 – 10.000,00 mogą zostać jednorazowo zaliczone do kosztów Banku. W wyniku dokonanej zmiany porównano kształtowanie się wyniku finansowego przy zastosowaniu zasad rachunkowości z roku 2017 i 2018. Obliczenia wskazały że przy zastosowaniu zasad rachunkowości z roku 2017 wynik finansowy byłby wyższy o 77 696,10 zł (wynik finansowy roku 2018 - 7 097 124,00 zł po przekształceniu 7 111 886,00 zł).

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 nie dotyczy

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego 0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych 0,00

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

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 36 900,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Obowiązkowe badanie roczne przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Inne usługi poświadczające: 0,00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy
usługi doradztwa podatkowego: 0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0,00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: brak

Beata Malicka – Dyrektor ds. Rachunkowości Główny Księgowy

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

ZARZĄD

1. Zbigniew Wielgosz – Prezes Zarządu
2. Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży
3. Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, 11.04.2019 r.
(miejsce i data sporządzenia)