

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

Identyfikator podatkowy NIP: 5970000109

Numer KRS: 0000080865

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

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2019-01-01

Do

2019-12-31

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności Nie dotyczy.

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. W przypadku utraty wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Wartość godziwą w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej, to za wartość godziwą przyjmuje aktualną cenę nabycia i wycenia wartość składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Amortyzację środków trwałych Bank nalicza metodą liniową, a przy ustaleniu okresu amortyzacji uwzględnia okres ekonomicznej użyteczności. Niskocenne składniki majątku podlegają jednorazowej amortyzacji przy zastosowaniu metody kwotowej. Amortyzację WNiP nalicza się metodą liniową. WNiP o wartości początkowej 10 000 zł i poniżej podlegają jednorazowej amortyzacji w miesiącu przyjęcia do ewidencji.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione, przy czym poniesione koszty i otrzymane przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze lub równe 500,00 zł za jeden miesiąc Bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu. Na finansowy wynik netto Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz właściwych przepisach dotyczących obligacyjnej sprawozdawczości na rzecz Narodowego Banku Polskiego, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: bilansu, rachunku zysków i strat, pozycji pozabilansowych, rachunku przepływów pieniężnych, zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym, informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej.

pozostałe

Wartość aktywów i zobowiązań oraz wynik finansowy Bank ustala i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasad wynikających z obowiązującej w Banku „Polityki rachunkowości w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, wprowadzonej Uchwałą nr 56/2018 Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku z dnia 06.03.2018r. z późn. zm. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na podstawie decyzji Zarządu Banku lub osób posiadających kompetencje. Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

Nie dotyczy.

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: 44 895,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Obowiązkowe badanie roczne sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Przedstawiona kwota za badanie sprawozdania finansowego za 2019 rok jest to kwota brutto.

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: 5 544,84

Opis do kwoty pozostałych usług: Powyższa kwota dotyczy kosztów szkoleń przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – jest to kwota brutto. Były to szkolenia z zakresu inwentaryzacji w banku spółdzielczym, zamknięcia roku 2019, sprawozdania finansowego banku spółdzielczego oraz obowiązków Komitetu Audytu, ochrony danych osobowych w banku spółdzielczym oraz zmiany w dokumentach pracowniczych.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: brak

Magdalena Czaboćko – Dyrektor ds. Rachunkowości-Główny Księgowy
(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

ZARZĄD BANKU:

1. Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu
 2. Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu
 3. Iwona Kudrewicz – Członek Zarządu
 4. Dariusz Włodkowski – Członek Zarządu
- (podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....

(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 21.05.2020 roku