

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2018 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Leśnicy

Strzelce Opolskie, 12 marca 2019 r.

Wprowadzenie do sprawozdania

Sprawozdanie finansowe jednostki **BANK Spółdzielczy w Leśnicy**, NIP: **7560005172** za okres 1 stycznia 2018 r – 31 grudnia 2018 r zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

1.1 Dane identyfikujące jednostkę

1.1.1 Adres

Miejscowość	Strzelce Opolskie
Kod pocztowy	47100
Poczta	Strzelce Opolskie
Ulica	ul. Gogolińska
Numer nieruchomości	2
Numer lokalu	
Województwo	opolskie
Powiat	strzelecki
Gmina	Strzelce Opolskie

1.1.2 Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr

Jednostka została zarejestrowana 3 grudnia 2001 r przez SĄD REJONOWY W OPOLU, VIII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO pod numerem 0000067776 w rejestrze: REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW.

1.1.3 Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy jest przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym – dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonywanie obrotu papierami wartościowymi; dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywanie i zbywanie nieruchomości; świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych; świadczenie usług finansowych (w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych) oraz pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

1.2 Informacje uzupełniające

- Jednostka nie posiada wewnętrznej jednostki sporządzającej samodzielne sprawozdanie finansowe.
- Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości.
- W okresie za jaki sporządzono sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie .

1.3 Polityka rachunkowości

1. Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2018-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2018 poz. 395) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329 z późniejszymi zmianami). Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.
2. Wartość należności kredytowych oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz na kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.
3. Wartości zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w związku z istotną różnicą w stosunku do wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również naliczone odsetki niezapadłe.
4. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych 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 jest dokonywana wyłącznie metodą liniową a stosowane stawki są zgodne ze stawkami określonymi w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych w przypadku, gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,-zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie i grunty w Banku nie są amortyzowane.
5. Akcje i udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.
6. Dłużne papiery wartościowe, które zakwalifikowano jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki bądź dyskonto.
7. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze obejmujące wyłącznie rezerwy na odprawy emerytalne. Rezerwy tworzone są proporcjonalnie do upływu czasu w okresie 5 lat przed nabyciem przez pracownika uprawnień emerytalnych w wysokości 1/5 rocznie przysługującej odprawy.

1.3.1 Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmujące certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartościach rynkowych, a skutki tej wyceny odniesiono na kapitał własny (fundusz z aktualizacji wyceny).

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

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.

1.3.3 Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

1.3.4 Zasady spisywania należności

W zakresie spisywania ze stanu różnych należności ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne.

1.4 Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości

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

1.5 Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania

1. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

1.6 Informacje o błędach i korektach

Dane o korektach i błędach przedstawiono w tabeli 1.1.

Tabela 1.1: Informacje o błędach i korektach

Rodzaju popełnionego błędu	Kwoty korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego	Kwoty korekty dotyczącej okresów wcześniejszych
	-	-

1.7 Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym

1. Po dniu bilansowym w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

1.8 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych

1. W 2018 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

1.9 Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Dane o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego oraz innych usługach przedstawiono w tabelach 1.2, 1.3, 1.4 i 1.5.

Tabela 1.2: Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Kwota
Sprawozdanie finansowe Banku podlega obowiązkowi badania rocznego sprawozdania finansowego.	-
Wynagrodzenie zrealizowane w 2018 r. przez podmiot audytorski figurujący na liście w KIBR pod numerem 3255 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2017 r. wynosiło brutto	17 220,00
Poza wymienioną usługą dany podmiot audytorski nie wykonał żadnych innych usług na rzecz Banku Spółdzielczego w Leśnicy.	-

Tabela 1.3: Inne usługi poświadczające

Inne usługi poświadczające	Kwota
	-

Tabela 1.4: Usługi doradztwa podatkowego

Usługi doradztwa podatkowego	Kwota
	-

Tabela 1.5: Pozostałe usługi

Pozostałe usługi	Kwota
	-

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu
.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu
.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Bilans. Aktywa

	31.12.2017	31.12.2018
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 656 375,28	6 512 523,28
1. W rachunku bieżącym	6 656 375,28	6 512 523,28
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	100 953 904,55	104 630 914,13
1. W rachunku bieżącym	13 385 768,99	14 409 139,69
2. Terminowe	87 568 135,56	90 221 774,44
IV. Należności od sektora niefinansowego	221 112 275,67	246 092 259,35
1. W rachunku bieżącym	9 552 092,40	11 098 128,22
2. Terminowe	211 560 183,27	234 994 131,13
V. Należności od sektora budżetowego	28 343 847,17	23 049 834,51
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	28 343 847,17	23 049 834,51
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	58 768 333,65	59 030 671,90
1. Banków	58 768 333,65	59 030 671,90
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
3. Pozostałe	-	-
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	2 629 976,00	2 629 976,00
1. W instytucjach finansowych	2 629 976,00	2 629 976,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	111 693,82	33 362,56
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	149 484,31	197 286,16
- wartość firmy	-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	8 637 743,81	8 221 893,66
XV. Inne aktywa	2 295 856,71	2 561 056,34
1. Przejęte aktywa – do zbycia	1 194 707,40	1 077 100,00
2. Pozostałe	1 101 149,31	1 483 956,34
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	869 651,02	986 535,96
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	832 601,00	949 122,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 050,02	37 413,96
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	430 529 141,99	453 946 313,85

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu

.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu

.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Bilans. Pasywa

	31.12.2017	31.12.2018
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	103,81	104,88
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	-	-
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	338 895 644,71	360 169 079,75
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	229 235 409,74	248 908 520,45
a) bieżące	100 967 633,66	121 580 361,95
b) terminowe	128 267 776,08	127 328 158,50
2. Pozostałe, w tym:	109 660 234,97	111 260 559,30
a) bieżące	92 355 217,80	93 051 092,39
b) terminowe	17 305 017,17	18 209 466,91
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 015 037,42	51 540 373,59
1. Bieżące	38 256 708,30	43 776 439,32
2. Terminowe	11 758 329,12	7 763 934,27
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	4 896 191,75	3 681 442,58
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	218 649,70	184 314,24
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	218 649,70	184 314,24
X. Rezerwy	294 216,00	333 089,80
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 936,00	252 197,00
2. Pozostałe rezerwy	70 280,00	80 892,80
XI. Zobowiązania podporządkowane	6 500 000,00	6 500 000,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 296 300,00	1 368 050,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	25 840 158,27	27 919 100,36
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	391 868,45	409 420,19
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2. Pozostałe	-	-
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	74 932,55	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	2 106 039,33	1 841 338,46
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	430 529 141,99	453 946 313,85
Współczynniki wypłacalności	16.01%	15.26%

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu
.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu
.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2017	31.12.2018
I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 790 728,18	20 908 753,72
1. Zobowiązania udzielone:	19 630 728,18	20 828 753,72
a) finansowe	18 835 133,33	16 917 470,48
b) gwarancyjne	795 594,85	3 911 283,24
2. Zobowiązania otrzymane:	160 000,00	80 000,00
a) finansowe	-	-
b) gwarancyjne	160 000,00	80 000,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	0,00	0,00

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu
.....

Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu

.....

Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu

.....

Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu

.....

Data i podpis

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

Dane przedstawiono w tabeli 2.6.

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu
.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu
.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Rachunek zysków i strat

	01.01.2017 do 31.12.2017	01.01.2018 do 31.12.2018
I. Przychody z tytułu odsetek	14 334 098,93	15 439 372,30
1. Od sektora finansowego	1 322 182,68	1 190 095,97
2. Od sektora niefinansowego	11 492 430,02	12 562 706,02
3. Od sektora budżetowego	678 924,45	812 936,10
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	840 561,78	873 634,21
II. Koszty odsetek	2 996 308,26	3 132 014,74
1. Od sektora finansowego	108 450,37	108 207,10
2. Od sektora niefinansowego	2 371 632,14	2 624 861,06
3. Od sektora budżetowego	516 225,75	398 946,58
III Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 337 790,67	12 307 357,56
IV. Przychody z tytułu prowizji	4 055 480,70	4 170 679,08
V. Koszty prowizji	437 028,19	495 664,21
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 618 452,51	3 675 014,87
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	-3 743,31	-16 153,20
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-4 826,58	-16 612,10
2. Pozostałych	1 083,27	458,90
IX. Wynik z pozycji wymiany	176 561,73	202 145,29
X. Wynik działalności bankowej	15 129 061,60	16 168 364,52
XI. Pozostałe przychody operacyjne	606 993,80	415 952,00
XII. Pozostałe koszty operacyjne	195 795,03	332 309,93
XIII. Koszty działania banku	10 502 376,16	10 790 022,17
1. Wynagrodzenia	5 945 200,61	6 099 763,08
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 259 457,04	1 345 967,24
3. Inne	3 297 718,51	3 344 291,85
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ..	650 547,23	701 749,51
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 715 111,06	6 061 247,15
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 715 111,06	6 061 247,15
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 785 033,41	4 027 554,70
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 785 033,41	4 027 554,70
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 930 077,65	2 033 692,45
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	2 457 259,33	2 726 542,46
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	2 457 259,33	2 726 542,46
XXI. Podatek dochodowy	351 220,00	885 204,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	2 106 039,33	1 841 338,46

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu

.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu

.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	01.01.2017 do 31.12.2017	01.01.2018 do 31.12.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 106 039,33	1 841 338,46
II. Korekty razem:	1 248 221,40	- 527 484,55
1. Amortyzacja	650 547,23	701 749,51
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 631,46	16 462,10
5. Zmiana stanu rezerw	-4 442,00	38 873,80
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 068 866,35	- 262 338,25
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 426 474,17	-2 653 638,88
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 239 699,28	-19 685 971,02
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-14 633,14	1,07
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43 877 027,20	22 798 771,21
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	650 819,68	-1 060 857,06
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-45 615,60	- 121 001,94
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 940,50	-34 335,46
18. Inne korekty	- 127 133,13	- 265 199,63
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 354 260,73	1 313 853,91
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	158 876,54	83 537,90
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)	157 681,42	83 387,90
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 195,12	150,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	474 119,66	333 701,21
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)	200 000,00	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	274 119,66	333 701,21
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 315 243,12	- 250 163,31
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	24 148,34	92 980,00
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	24 148,34	92 980,00
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	329 513,03	277 151,90
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	304 513,03	277 151,90
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	-
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 305 364,69	- 184 171,90
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 733 652,92	879 518,70
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 733 652,92	879 518,70
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	17 308 491,35	20 042 144,27
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 042 144,27	20 921 662,97
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu

.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu

.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu

.....
<https://sprawozdanie-finansowe.com.pl>
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2017 do 31.12.2017	01.01.2018 do 31.12.2018
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	27 840 822,39	29 709 298,60
– korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 840 822,39	29 709 298,60
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 522 050,00	1 296 300,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego.....	- 225 750,00	71 750,00
a) zwiększenia (z tytułu).....	20 500,00	92 700,00
– emisji akcji	-	-
– wpłaty i deklaracja udziałów	20 500,00	92 700,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	246 250,00	20 950,00
– umorzenia akcji	-	-
– wyksięgowanie i wypłata udziałów.....	246 250,00	20 950,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 296 300,00	1 368 050,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 516 032,73	25 840 158,27
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 324 125,54	2 078 942,09
a) zwiększenia (z tytułu)	1 324 125,54	2 078 942,09
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	-	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 324 025,54	2 078 662,09
– wpłaty wpisowego	100,00	280,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
– pokrycia straty	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 840 158,27	27 919 100,36
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	401 923,83	391 868,45
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 10 055,38	17 551,74
a) zwiększenie (z tytułu)	2 358,00	21 668,74
– aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 358,00	-
– wycena aktywów finansowych	-	21 668,74
b) zmniejszenie (z tytułu)	12 413,38	4 117,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
– wycena aktywów finansowych	12 413,38	-
– aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	4 117,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	391 868,45	409 420,19
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu

.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu

.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2017 do 31.12.2017	01.01.2018 do 31.12.2018
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	1 400 815,83	2 180 971,88
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 400 815,83	2 180 971,88
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 400 815,83	2 180 971,88
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 325 883,28	-2 180 971,88
a) zwiększenie (z tytułu)	74 932,55	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
– zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	74 932,55	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 400 815,83	2 180 971,88
– podział zysku	1 400 815,83	2 180 971,88
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	74 932,55	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
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	-	-
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	74 932,55	0,00
7. Wynik netto	2 106 039,33	1 841 338,46
a) Zysk netto	2 106 039,33	1 841 338,46
b) Strata netto	-	-
c) Odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 709 298,60	31 537 909,01
Proponowany podział zysku (pokrycie straty)	51 154,98	72 856,62
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 658 143,62	31 465 052,39

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 12 marca 2019
r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu
.....
Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu
.....
Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Tabela 2.6: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Treść	Kwoty
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 726 542,46
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 027 954,70
– rozwiązane odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 1)	4 027 554,70
Pozostałe	400,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	- 182 592,05
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora finansowego (art. 12, ust. 4)	-14 327,97
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	199 271,75
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych (art. 12, ust. 4)	-38 614,61
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności (dyskonto i odsetki od papierów wartościowych) (art. 12, ust. 4)	2 413,13
– kwot przychodów pobranych z góry z tytułu odsetek i prowizji (art. 12, ust. 4)	- 331 810,27
Pozostałe	475,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	-88 229,67
– korekta o odsetki umorzone (art. 12, ust. 4)	-51 758,85
– odzyskane należności które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 4)	-36 470,82
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	6 409 323,66
– odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe (art. 16, ust. 1)	5 864 461,15
– wydatki na rzecz osób wchodzących w skład rad nadzorczych (art. 16, ust. 1)	8 900,00
– składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (art. 16, ust. 1)	11 950,00
– składki na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w proporcji do limitu (art. 16, ust. 1)	268,08
– wydatki z tytułu kosztów używania dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika (art. 16, ust. 1)	79,60
– wpłaty na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (art. 16, ust. 1)	70 569,00
– odpisy amortyzacyjne (art. 16, ust. 1)	4 874,76
– darowizn (art. 16, ust. 1)	39 500,00
– odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych (art. 16, ust. 1)	117 607,40
– koszty reprezentacji (art. 16, ust. 1)	20 579,22
– składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (art. 16, ust. 1)	259 903,53
– rezerwy na świadczenia dla pracowników (art. 16, ust. 1)	10 612,80
Pozostałe	18,12
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	-44 110,02
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 16, ust. 1)	-41 503,36
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (art. 16, ust. 1)	-2 606,66
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-13 000,00
– darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 1)	-10 700,00
– darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 7)	-2 300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 145 163,78
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	977 581,00
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczone	-92 377,00
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 261,00
- w tym kapitały	-
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	116 521,00
- w tym kapitały	-4 117,00
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczone)	885 204,00