

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2021 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Leśnicy

Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 r.

Spis treści

1 Wprowadzenie do sprawozdania	3
1.1 Dane identyfikujące jednostkę	3
1.1.1 Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	3
1.2 Okres sprawozdania finansowego	4
1.3 Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne	4
1.4 Założenie kontynuacji działalności	4
1.5 Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek	4
1.6 Zasady (polityka) rachunkowości	4
1.6.1 Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)	4
1.6.2 Ustalenie wyniku finansowego	5
1.6.3 Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	6
1.6.4 Pozostałe	6
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	6
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	6
1.9 Informacje o błędach i korektach	6
1.10 Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	7
1.11 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	7
1.12 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy	7
1.12.1 Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	7
Bilans. Aktywa	8
Bilans. Pasywa	9
Pozycje pozabilansowe	10
Rachunek zysków i strat	11
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	12
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	13
2 Dodatkowe informacje i objaśnienia	15
2.1 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	15
2.2 Załączniki w wersji elektronicznej	15

Wprowadzenie do sprawozdania

1.1 Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BANK Spółdzielczy w Leśnicy
Miejscowość	Strzelce Opolskie
Kod pocztowy	47-100
Poczta	Strzelce Opolskie
Ulica	ul. Gogolińska
Numer nieruchomości	2
Województwo	opolskie
Powiat	strzelecki
Gmina	Strzelce Opolskie
NIP	7560005172
Regon	00050480600000

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.

1.1.1 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; wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; 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 zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje także czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

1.2 Okres sprawozdania finansowego

Sprawozdanie sporządzono za okres 1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 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)

1. Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2021-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2021 poz. 217 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 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 nieistotną 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.
8. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmujące certyfikaty inwestycyjne wyceniane są w wartościach rynkowych, a skutki tej wyceny odniesiono na kapitał własny (fundusz z aktualizacji wyceny).
9. 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.

1.6.2 Ustalenie wyniku finansowego

Rachunek zysków i strat sporządzony jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości.

Rachunek zysków i strat jest bezpośrednio powiązany z bilansem, w którym wynik finansowy netto jest ujmowany jako pozycja zwiększająca lub zmniejszająca kapitał własny podmiotu.

Na wynik finansowy netto składają się, w szczególności, następujące elementy:

- wynik z tytułu odsetek;
- wynik z tytułu prowizji;
- wynik na operacjach finansowych;
- wynik z pozycji wymiany;
- wynik z działalności bankowej;
- wynik z działalności operacyjnej;
- wynik z operacji nadzwyczajnych;
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

1.6.3 Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Banku przygotowane jest zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2021 poz. 217 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 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.

1.6.4 Pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

W zakresie spisywania ze stanu różnych należności ale przed 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 przeszłości są negatywne.

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

W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

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
	-	-

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

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

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

W 2021 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

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

1.12.1 Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe Banku podlega obowiązkowi badania rocznego sprawozdania finansowego.
- Wynagrodzenie brutto zrealizowane w 2021 r. przez firmę audytorską figurującą pod numerem 3255 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2020 r. **18 450,00** złotych
- Wynagrodzenie brutto, które Bank zrealizuje w 2022 r. na rzecz firmy audytorskiej figurującej pod numerem 3255 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2021 r. **30 750,00** złotych
- Poza wymienioną usługą dany podmiot audytorski nie wykonał żadnych innych usług na rzecz Banku Spółdzielczego w Leśnicy.

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 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

	31.12.2020	31.12.2021
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 768 350,32	7 739 262,67
1. W rachunku bieżącym	6 768 350,32	7 739 262,67
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	179 894 213,55	103 645 955,69
1. W rachunku bieżącym	2 355 990,77	11 717 610,95
2. Terminowe	177 538 222,78	91 928 344,74
IV. Należności od sektora niefinansowego	261 621 197,52	302 042 837,39
1. W rachunku bieżącym	6 307 219,91	10 144 105,74
2. Terminowe	255 313 977,61	291 898 731,65
V. Należności od sektora budżetowego	17 553 850,81	11 816 541,57
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	17 553 850,81	11 816 541,57
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	106 803 644,53	229 772 109,77
1. Banków	106 803 644,53	229 772 109,77
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	2 629 726,00	2 629 726,00
1. W instytucjach finansowych	2 629 726,00	2 629 726,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 948,80	15 948,80
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	96 706,21	36 430,45
- wartość firmy	-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	8 275 779,22	6 972 927,96
XV. Inne aktywa	1 708 321,57	966 161,17
1. Przejęte aktywa – do zbycia	359 700,00	-
2. Pozostałe	1 348 621,57	966 161,17
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 021 899,40	926 067,14
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	982 376,00	879 980,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 523,40	46 087,14
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	586 389 637,93	666 563 968,61

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 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

	31.12.2020	31.12.2021
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	438 334 140,87	488 244 284,16
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	295 496 800,15	326 902 609,15
a) bieżące	173 892 249,06	216 837 491,91
b) terminowe	121 604 551,09	110 065 117,24
2. Pozostałe, w tym:	142 837 340,72	161 341 675,01
a) bieżące	137 313 188,72	155 695 334,84
b) terminowe	5 524 152,00	5 646 340,17
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 832 559,49	137 815 649,56
1. Bieżące	91 490 068,51	121 116 246,64
2. Terminowe	12 342 490,98	16 699 402,92
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	1 441 779,99	1 343 572,15
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	154 960,93	175 485,92
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	154 960,93	175 485,92
X. Rezerwy	466 409,00	387 553,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	361 509,00	273 793,00
2. Pozostałe rezerwy	104 900,00	113 760,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	6 000 000,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 777 000,00	1 710 950,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	32 358 642,01	33 953 091,97
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	404 616,83	404 616,83
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2. Pozostałe	-	-
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	1 619 528,81	2 528 765,02
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	586 389 637,93	666 563 968,61
Współczynniki wypłacalności	15.44%	13.86%

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 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

	31.12.2020	31.12.2021
I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 736 935,99	24 395 588,97
1. Zobowiązania udzielone:	20 666 935,99	24 395 588,97
a) finansowe	18 460 605,50	22 185 621,46
b) gwarancyjne	2 206 330,49	2 209 967,51
2. Zobowiązania otrzymane:	70 000,00	-
a) finansowe	-	-
b) gwarancyjne	70 000,00	-
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, 11 marca 2022 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

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2021 do 31.12.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	13 763 024,44	12 809 904,72
1. Od sektora finansowego	560 047,67	309 041,15
2. Od sektora niefinansowego	12 449 993,42	11 752 633,71
3. Od sektora budżetowego	369 313,32	194 457,40
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	383 670,03	553 772,46
II. Koszty odsetek	1 232 967,93	271 977,57
1. Od sektora finansowego	32 672,72	19 793,67
2. Od sektora niefinansowego	1 087 788,27	210 743,69
3. Od sektora budżetowego	112 506,94	41 440,21
III Wynik z tytułu odsetek (I–II)	12 530 056,51	12 537 927,15
IV. Przychody z tytułu prowizji	4 223 090,05	4 368 253,11
V. Koszty prowizji	544 462,25	569 869,15
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 678 627,80	3 798 383,96
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	-12 412,52	-14 217,69
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-12 412,52	-14 217,69
IX. Wynik z pozycji wymiany	238 215,04	211 896,59
X. Wynik działalności bankowej	16 434 486,83	16 533 990,01
XI. Pozostałe przychody operacyjne	780 718,81	992 647,13
XII. Pozostałe koszty operacyjne	769 248,05	279 923,42
XIII. Koszty działania banku	11 761 068,41	11 675 818,49
1. Wynagrodzenia	6 699 088,13	6 673 243,48
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 400 747,27	1 420 920,29
3. Inne	3 661 233,01	3 581 654,72
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	770 633,23	633 879,25
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 589 358,43	3 611 016,73
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 589 358,43	3 611 016,73
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 029 076,29	2 149 464,77
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 029 076,29	2 149 464,77
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 560 282,14	1 461 551,96
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	2 353 973,81	3 475 464,02
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	2 353 973,81	3 475 464,02
XXI. Podatek dochodowy	734 445,00	946 699,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	1 619 528,81	2 528 765,02

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 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)

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2021 do 31.12.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 619 528,81	2 528 765,02
II. Korekty razem:	-14 260 898,47	12 761 902,12
1. Amortyzacja	770 633,23	633 879,25
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	54 544,00	-18 362,67
5. Zmiana stanu rezerw	80 546,00	-78 856,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-33 251 761,39	-122 968 465,24
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-64 931 172,97	85 609 878,04
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 003 537,24	-34 684 330,63
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	-	-
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	82 242 489,48	83 893 233,36
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	-588 167,80	-116 535,26
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	108 259,97	95 832,26
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-32 557,33	20 524,99
18. Inne korekty	282 751,10	375 104,02
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-12 641 369,66	15 290 667,14
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	12 317,95	1 272 000,00
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)	6 733,40	-
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 584,55	882 000,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	-	390 000,00
II. Wydatki	589 147,31	157 333,18
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	589 147,31	145 472,80
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	11 860,38
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-576 829,36	1 114 666,82
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	132 840,00	103 650,00
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	132 840,00	103 650,00
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	77 199,00	6 176 451,43
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	-	6 000 000,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	77 199,00	176 451,43
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)	55 641,00	-6 072 801,43
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-13 162 558,02	10 332 532,53
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-13 162 558,02	10 332 532,53
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	22 286 899,11	9 124 341,09
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	9 124 341,09	19 456 873,62
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 r.

Józef Garbacz - Prezes Zarządu

Data i podpis

Małgorzata Plachetka -
Wiceprezes Zarządu

Data i podpis

Gabriela Waloszek - Wiceprezes
Zarządu

<https://sprawozdanie-finansowe.com.pl>

Andrzej Sitnik - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2021 do 31.12.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	34 544 066,28	36 159 787,65
– korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 544 066,28	36 159 787,65
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 702 000,00	1 777 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	75 000,00	-66 050,00
a) zwiększenia (z tytułu)	133 000,00	102 450,00
– emisji akcji	-	-
– wpłaty i deklaracja udziałów	133 000,00	102 450,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	58 000,00	168 500,00
– umorzenia akcji	-	-
– wyksięgowanie i wypłata udziałów	58 000,00	168 500,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 777 000,00	1 710 950,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 689 362,20	32 358 642,01
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 669 279,81	1 594 449,96
a) zwiększenia (z tytułu)	2 669 279,81	1 594 449,96
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	-	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 668 439,81	1 593 249,96
– wpłaty wpisowego	840,00	1 200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
– pokrycia straty	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 358 642,01	33 953 091,97
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	406 548,73	404 616,83
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 931,90	-
a) zwiększenie (z tytułu)	453,00	-
– aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	453,00	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 384,90	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
– wycena aktywów finansowych	2 384,90	-
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	404 616,83	404 616,83
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, 11 marca 2022 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

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2021 do 31.12.2021
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	2 746 155,35	1 619 528,81
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 746 155,35	1 619 528,81
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 746 155,35	1 619 528,81
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 746 155,35	-1 619 528,81
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 746 155,35	1 619 528,81
– podział zysku	2 746 155,35	1 619 528,81
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	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	0,00	0,00
7. Wynik netto	1 619 528,81	2 528 765,02
a) Zysk netto	1 619 528,81	2 528 765,02
b) Strata netto	-	-
c) Odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 159 787,65	38 597 423,82
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 159 787,65	38 597 423,82

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 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

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

- Dodatkowe informacje i objaśnienia w pliku *dodatkowe_informacje_i_objasnienia.pdf*

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2022 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 2.1: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Treść	Kwoty
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 475 464,02
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 330 365,35
-- rozwiązanie odpisów na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 1)	2 130 622,97
-- przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych (art. 12, ust. 1)	192 000,06
Pozostałe	7 742,32
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	- 661 159,04
-- kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora finansowego (art. 12, ust. 4)	- 5 751,66
-- kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	- 479 623,11
-- kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych (art. 12, ust. 4)	633,10
-- kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności (dyskonto i odsetki od papierów wartościowych) (art. 12, ust. 4)	23 076,67
-- kwot przychodów pobranych z góry z tytułu odsetek i prowizji (art. 12, ust. 4)	- 199 969,96
Pozostałe	475,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	- 671 585,73
-- korekta o odsetki umorzone i przeniesione do ewidencji pozabilansowej (art. 12, ust. 4)	- 576 614,96
-- odzyskane należności, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 4)	- 118 790,77
-- korekta z tytułu otrzymanych odsetek od papierów wartościowych w części obejmującej odsetki zakupione (art. 12, ust. 4)	23 820,00
Pozostałe	-
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 920 491,02
-- odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe (art. 16, ust. 1)	3 607 635,39
-- wydatki na rzecz osób wchodzących w skład rad nadzorczych (art. 16, ust. 1)	13 623,39
-- składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (art. 16, ust. 1)	11 950,00
-- wydatki z tytułu kosztów używania dla potrzeb działalności gospodarczej samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika (art. 16, ust. 1)	50,00
-- wpłaty na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (art. 16, ust. 1)	91 385,00
-- odpisy amortyzacyjne (art. 16, ust. 1)	916,68
-- darowizny (art. 16, ust. 1)	31 800,00
-- koszty reprezentacji (art. 16, ust. 1)	58 484,17
-- składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (art. 16, ust. 1)	95 586,32
-- rezerwy na świadczenia dla pracowników (art. 16, ust. 1)	8 860,00
Pozostałe	200,07
F. Koszty nieuwzglębiane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	- 133 297,59
-- odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 16, ust. 1)	- 134 873,62
-- odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (art. 16, ust. 1)	1 576,03
Pozostałe	-
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-
Pozostałe	-
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	- 16 500,00
-- darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 1)	- 11 500,00
-- darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 7)	- 5 000,00
Pozostałe	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 905 365,41
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	932 019,00
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczonego	14 680,00
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- 87 716,00
– w tym kapitały	-
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- 102 396,00
– w tym kapitały	-
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczonego)	946 699,00