

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2022 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Leśnicy

Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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 2022 r. – 31 grudnia 2022 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 2022-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120) 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. Rezerwa na świadczenia pracownicze wyceniana jest w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych dla pracowników na podstawie wyceny aktuarialnej. Wartość rezerwy ustalana jest metodą aktuarialną przez niezależny, uprawniony do wykonania takiej usługi podmiot. Wysokość rezerwy na odprawy emerytalne Bank ustala metodą indywidualną, dla każdego pracownika osobno z uwzględnieniem przewidywanej kwoty odpraw jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Leśnicy.
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 zgodnie z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120) 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 przyszłości 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 dokonano zmiany metody wyceny rezerwy na świadczenia pracownicze. Rezerwa na świadczenia pracownicze wyceniana jest w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych dla pracowników na podstawie wyceny aktuarialnej. Wysokość rezerwy na odprawy emerytalne Bank ustala metodą indywidualną, dla każdego pracownika osobno z uwzględnieniem przewidywanej kwoty odpraw jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Leśnicy. W roku 2022 Bank utworzył dodatkową rezerwę liczoną metodą aktuarialną w wysokości 288.680,00 zł.

W Polityce rachunkowości określono nowy próg istotności odnoszący się do sumy bilansowej i kapitałów własnych Banku.

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 2022 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 2022 r. przez firmę audytorską figurującą pod numerem 3255 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2021 r. wynosi **30 750,00**
- Wynagrodzenie brutto, które Bank zrealizuje w 2023 r. na rzecz firmy audytorskiej figurującej pod numerem 3565 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2022 r. wynosi **33 825,00**
- Poza wymienionymi usługami podmioty audytorskie nie wykonały żadnych innych usług na rzecz Banku Spółdzielczego w Leśnicy.

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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

	31.12.2022	31.12.2021
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 575 168,79	7 739 262,67
1. W rachunku bieżącym	6 575 168,79	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	119 731 292,65	103 645 955,69
1. W rachunku bieżącym	21 746 517,59	11 717 610,95
2. Terminowe	97 984 775,06	91 928 344,74
IV. Należności od sektora niefinansowego	276 345 924,35	302 042 837,39
1. W rachunku bieżącym	11 167 004,59	10 144 105,74
2. Terminowe	265 178 919,76	291 898 731,65
V. Należności od sektora budżetowego	22 927 910,52	11 816 541,57
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	22 927 910,52	11 816 541,57
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	253 061 218,00	229 772 109,77
1. Banków	253 061 218,00	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:	28 449,14	36 430,45
- wartość firmy	-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	6 743 372,61	6 972 927,96
XV. Inne aktywa	1 003 250,31	966 161,17
1. Przejęte aktywa – do zbycia	-	-
2. Pozostałe	1 003 250,31	966 161,17
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 180 641,06	926 067,14
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 120 412,00	879 980,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	60 229,06	46 087,14
XVII Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	690 242 902,23	666 563 968,61

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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

	31.12.2022	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	502 704 561,59	488 244 284,16
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	339 969 631,26	326 902 609,15
a) bieżące	213 695 371,00	216 837 491,91
b) terminowe	126 274 260,26	110 065 117,24
2. Pozostałe, w tym:	162 734 930,33	161 341 675,01
a) bieżące	151 613 634,12	155 695 334,84
b) terminowe	11 121 296,21	5 646 340,17
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	130 259 450,44	137 815 649,56
1. Bieżące	113 724 449,49	121 116 246,64
2. Terminowe	16 535 000,95	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	10 152 602,93	1 343 572,15
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	222 204,34	175 485,92
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	222 204,34	175 485,92
X. Rezerwy	640 988,00	387 553,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 348,00	273 793,00
2. Pozostałe rezerwy	366 640,00	113 760,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 585 950,00	1 710 950,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	36 429 947,53	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	7 842 580,57	2 528 765,02
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	690 242 902,23	666 563 968,61
Współczynniki wypłacalności	15.15%	13.86%

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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

	31.12.2022	31.12.2021
I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 738 237,88	24 395 588,97
1. Zobowiązania udzielone:	17 738 237,88	24 395 588,97
a) finansowe	15 189 667,50	22 185 621,46
b) gwarancyjne	2 548 570,38	2 209 967,51
2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
a) finansowe	-	-
b) gwarancyjne	-	-
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, 26 maja 2023 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

	01.01.2022 do 31.12.2022	01.01.2021 do 31.12.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	38 937 856,54	12 809 904,72
1. Od sektora finansowego	4 895 611,59	309 041,15
2. Od sektora niefinansowego	20 954 736,71	11 752 633,71
3. Od sektora budżetowego	1 025 423,01	194 457,40
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 062 085,23	553 772,46
II. Koszty odsetek	8 504 678,92	271 977,57
1. Od sektora finansowego	2 772,07	19 793,67
2. Od sektora niefinansowego	6 180 131,86	210 743,69
3. Od sektora budżetowego	2 321 774,99	41 440,21
III Wynik z tytułu odsetek (I–II)	30 433 177,62	12 537 927,15
IV. Przychody z tytułu prowizji	4 595 047,96	4 368 253,11
V. Koszty prowizji	613 828,63	569 869,15
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 981 219,33	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	-22 994,97	-14 217,69
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-22 994,97	-14 217,69
IX. Wynik z pozycji wymiany	316 759,17	211 896,59
X. Wynik działalności bankowej	34 708 161,15	16 533 990,01
XI. Pozostałe przychody operacyjne	496 426,30	992 647,13
XII. Pozostałe koszty operacyjne	100 180,34	279 923,42
XIII. Koszty działania banku	16 183 036,05	11 675 818,49
1. Wynagrodzenia	8 353 102,89	6 673 243,48
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 744 292,74	1 420 920,29
3. Inne	6 085 640,42	3 581 654,72
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	595 983,74	633 879,25
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 749 045,93	3 611 016,73
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 749 045,93	3 611 016,73
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 557 620,18	2 149 464,77
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 557 620,18	2 149 464,77
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	7 191 425,75	1 461 551,96
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	11 133 961,57	3 475 464,02
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	11 133 961,57	3 475 464,02
XXI. Podatek dochodowy	3 291 381,00	946 699,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	7 842 580,57	2 528 765,02

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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)

	01.01.2022 do 31.12.2022	01.01.2021 do 31.12.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	7 842 580,57	2 528 765,02
II. Korekty razem:	1 514 879,77	12 761 902,12
1. Amortyzacja	595 983,74	633 879,25
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-18 362,67
5. Zmiana stanu rezerw	253 435,00	-78 856,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 289 108,23	-122 968 465,24
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 056 430,32	85 609 878,04
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 585 544,09	-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	6 904 078,31	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	8 766 321,82	-116 535,26
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-254 573,92	95 832,26
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	46 718,42	20 524,99
18. Inne korekty	-37 089,14	375 104,02
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	9 357 460,34	15 290 667,14
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	-	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)	-	-
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	882 000,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	-	390 000,00
II. Wydatki	358 447,08	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	358 447,08	145 472,80
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	11 860,38
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-358 447,08	1 114 666,82
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	19 100,00	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	19 100,00	103 650,00
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	153 300,50	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	153 300,50	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)	-134 200,50	-6 072 801,43
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	8 864 812,76	10 332 532,53
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 864 812,76	10 332 532,53
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	19 456 873,62	9 124 341,09
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	28 321 686,38	19 456 873,62
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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

	01.01.2022 do 31.12.2022	01.01.2021 do 31.12.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	38 597 423,82	36 159 787,65
– korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	38 597 423,82	36 159 787,65
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 710 950,00	1 777 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego.....	- 125 000,00	-66 050,00
a) zwiększenia (z tytułu).....	18 500,00	102 450,00
– emisji akcji	-	-
– wpłaty i deklaracja udziałów	18 500,00	102 450,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	143 500,00	168 500,00
– umorzenia akcji	-	-
– wyksięgowanie i wypłata udziałów	143 500,00	168 500,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 585 950,00	1 710 950,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 953 091,97	32 358 642,01
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 476 855,56	1 594 449,96
a) zwiększenia (z tytułu)	2 476 855,56	1 594 449,96
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	-	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 476 255,56	1 593 249,96
– wpłaty wpisowego	600,00	1 200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
– pokrycia straty	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	36 429 947,53	33 953 091,97
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	404 616,83	404 616,83
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
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, 26 maja 2023 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

	01.01.2022 do 31.12.2022	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	2 528 765,02	1 619 528,81
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 528 765,02	1 619 528,81
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 528 765,02	1 619 528,81
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 528 765,02	-1 619 528,81
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 528 765,02	1 619 528,81
– podział zysku	2 528 765,02	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	7 842 580,57	2 528 765,02
a) Zysk netto	7 842 580,57	2 528 765,02
b) Strata netto	-	-
c) Odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 263 094,93	38 597 423,82
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 263 094,93	38 597 423,82

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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 *additional_information_and_explanations.doc*

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 26 maja 2023 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	11 133 961,57
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 490 659,22
– rozwiązanie odpisów na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 1)	4 480 371,00
Pozostałe	10 288,22
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	1 468 542,71
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora finansowego (art. 12, ust. 4)	246 066,18
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	604 060,06
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych (art. 12, ust. 4)	35 040,64
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności (dyskonto i odsetki od papierów wartościowych) (art. 12, ust. 4)	116 281,34
– kwot przychodów pobranych z góry z tytułu odsetek i prowizji (art. 12, ust. 4)	466 593,81
Pozostałe	500,68
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	-1 174 983,07
– korekta o odsetki umorzone i przeniesione do ewidencji pozabilansowej (art. 12, ust. 4)	-952 127,03
– odzyskane należności, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 4)	-222 856,04
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	12 296 071,22
– odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe (art. 16, ust. 1)	11 749 045,93
– wydatki na rzecz osób wchodzących w skład rad nadzorczych (art. 16, ust. 1)	11 722,20
– składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (art. 16, ust. 1)	13 325,00
– wpłaty na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (art. 16, ust. 1)	79 767,00
– odpisy amortyzacyjne (art. 16, ust. 1)	1,44
– darowizny (art. 16, ust. 1)	38 100,00
– koszty reprezentacji (art. 16, ust. 1)	25 425,17
– składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (art. 16, ust. 1)	52 079,16
– rezerwy na świadczenia pracownikom (art. 16, ust. 1)	252 880,00
– koszty szkoleń nie stanowiące kosztów podatkowych (art. 12, ust. 4 i)	55 054,60
Pozostałe	18 670,72
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 301 122,74
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 16, ust. 1)	2 195 366,49
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (art. 16, ust. 1)	105 756,25
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:	-11 400,00
– darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 1)	-11 400,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	18 585 570,53
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	3 531 258,00
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczonea	-239 877,00
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	555,00
– w tym kapitały	-
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 432,00
– w tym kapitały	-
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczonea)	3 291 381,00