

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2023 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Leśnicy

Strzelce Opolskie, 15 maja 2024 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	3
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 znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	6
1.10	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy	7
1.10.1	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; 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; dokonywanie obrotu papierami wartościowymi; dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywanie i zbywanie nieruchomości; wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; świadczenie usług finansowych (w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 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 2023 r. – 31 grudnia 2023 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 2023-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120 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 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 rezerwy na odprawy emerytalne i rezerwy na niewykorzystane urlopy. Rezerwa na świadczenia pracownicze wyceniana jest w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych bądź niewykorzystanych urlopów 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. Wysokość rezerwy na niewykorzystane urlopy Bank wycenia indywidualnie dla każdego pracownika osobno z uwzględnieniem niewykorzystanego urlopu za dany rok kalendarzowy przysługującego pracownikowi zgodnie z przepisami Kodeksu Pracy tj. wartość jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Leśnicy, w przypadku nie wykorzystania urlopu w ustawowym terminie.
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 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 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.

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

1.10.1 Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe Banku podlega obowiązkowi badania rocznego sprawozdania finansowego.
- Wynagrodzenie brutto zrealizowane w 2023 r. przez firmę audytorską figurującą pod numerem 3565 z tytułu obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2022 r. wynosi **33 825,00**
- Wynagrodzenie brutto, które Bank zrealizuje w 2024 r. na rzecz firmy audytorskiej figurującej pod numerem 3565 z tytułu obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2023 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, 15 maja 2024 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

	31.12.2023	31.12.2022
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 336 779,40	6 575 168,79
1. W rachunku bieżącym	7 336 779,40	6 575 168,79
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	207 751 186,91	119 731 292,65
1. W rachunku bieżącym	24 222 527,31	21 746 517,59
2. Terminowe	183 528 659,60	97 984 775,06
IV. Należności od sektora niefinansowego	278 386 610,24	276 345 924,35
1. W rachunku bieżącym	9 780 045,06	11 167 004,59
2. Terminowe	268 606 565,18	265 178 919,76
V. Należności od sektora budżetowego	32 843 154,50	22 927 910,52
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	32 843 154,50	22 927 910,52
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	227 078 664,63	253 061 218,00
1. Banków	225 132 733,25	253 061 218,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 945 931,38	-
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:	73 398,36	28 449,14
- wartość firmy	-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	6 763 516,42	6 743 372,61
XV. Inne aktywa	997 881,72	1 003 250,31
1. Przejęte aktywa – do zbycia	-	-
2. Pozostałe	997 881,72	1 003 250,31
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 421 081,01	1 180 641,06
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 348 885,00	1 120 412,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	72 196,01	60 229,06
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	765 297 947,99	690 242 902,23

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 15 maja 2024 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

	31.12.2023	31.12.2022
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	582 076 384,78	502 704 561,59
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	388 695 449,95	339 969 631,26
a) bieżące	248 081 202,74	213 695 371,00
b) terminowe	140 614 247,21	126 274 260,26
2. Pozostałe, w tym:	193 380 934,83	162 734 930,33
a) bieżące	183 018 245,19	151 613 634,12
b) terminowe	10 362 689,64	11 121 296,21
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	109 183 722,77	130 259 450,44
1. Bieżące	92 221 142,32	113 724 449,49
2. Terminowe	16 962 580,45	16 535 000,95
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	8 328 989,79	10 152 602,93
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	212 430,43	222 204,34
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	212 430,43	222 204,34
X. Rezerwy	2 124 446,00	640 988,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 237 066,00	274 348,00
2. Pozostałe rezerwy	887 380,00	366 640,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 627 350,00	1 585 950,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	44 000 387,53	36 429 947,53
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	17 339 619,86	7 842 580,57
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	765 297 947,99	690 242 902,23
Współczynniki wypłacalności	16.55%	15.15%

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 15 maja 2024 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

	31.12.2023	31.12.2022
I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 678 701,21	17 738 237,88
1. Zobowiązania udzielone:	23 678 701,21	17 738 237,88
a) finansowe	22 990 607,34	15 189 667,50
b) gwarancyjne	688 093,87	2 548 570,38
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, 15 maja 2024 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

	01.01.2023 do 31.12.2023	01.01.2022 do 31.12.2022
I. Przychody z tytułu odsetek	51 777 335,35	38 937 856,54
1. Od sektora finansowego	8 360 440,56	4 895 611,59
2. Od sektora niefinansowego	25 696 665,12	20 954 736,71
3. Od sektora budżetowego	2 135 731,04	1 025 423,01
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 584 498,63	12 062 085,23
II. Koszty odsetek	13 318 841,09	8 504 678,92
1. Od sektora finansowego	-	2 772,07
2. Od sektora niefinansowego	10 129 233,59	6 180 131,86
3. Od sektora budżetowego	3 189 607,50	2 321 774,99
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	38 458 494,26	30 433 177,62
IV. Przychody z tytułu prowizji	4 608 582,42	4 595 047,96
V. Koszty prowizji	622 417,68	613 828,63
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 986 164,74	3 981 219,33
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	-4 740,00	-22 994,97
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-4 740,00	-22 994,97
IX. Wynik z pozycji wymiany	270 161,92	316 759,17
X. Wynik działalności bankowej	42 710 080,92	34 708 161,15
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 607 248,01	496 426,30
XII. Pozostałe koszty operacyjne	147 918,21	100 180,34
XIII. Koszty działania banku	17 106 707,96	16 183 036,05
1. Wynagrodzenia	10 734 096,47	8 353 102,89
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 148 466,30	1 744 292,74
3. Inne	4 224 145,19	6 085 640,42
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ..	633 572,44	595 983,74
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 863 221,99	11 749 045,93
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 863 221,99	11 749 045,93
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 874 209,53	4 557 620,18
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 874 209,53	4 557 620,18
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 989 012,46	7 191 425,75
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	22 440 117,86	11 133 961,57
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	22 440 117,86	11 133 961,57
XXI. Podatek dochodowy	5 100 498,00	3 291 381,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	17 339 619,86	7 842 580,57

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 15 maja 2024 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)

	01.01.2023 do 31.12.2023	01.01.2022 do 31.12.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	17 339 619,86	7 842 580,57
II. Korekty razem:	-13 160 004,48	1 514 879,77
1. Amortyzacja	633 572,44	595 983,74
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 077,10	-
5. Zmiana stanu rezerw	1 483 458,00	253 435,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	25 982 553,37	-23 289 108,23
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-85 543 884,54	-6 056 430,32
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 955 929,87	14 585 544,09
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	58 296 095,52	6 904 078,31
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	-1 812 101,23	8 766 321,82
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-240 439,95	-254 573,92
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 773,91	46 718,42
18. Inne korekty	5 368,59	-37 089,14
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 179 615,38	9 357 460,34
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	-	-
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	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	699 742,57	358 447,08
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	699 742,57	358 447,08
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-699 742,57	-358 447,08
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	85 840,00	19 100,00
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	85 840,00	19 100,00
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	328 092,48	153 300,50
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	307 255,21	153 300,50
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 837,27	-
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-242 252,48	-134 200,50
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	3 237 620,33	8 864 812,76
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 237 620,33	8 864 812,76
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	28 321 686,38	19 456 873,62
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	31 559 306,71	28 321 686,38
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 15 maja 2024 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

	01.01.2023 do 31.12.2023	01.01.2022 do 31.12.2022
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	46 263 094,93	38 597 423,82
– korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 263 094,93	38 597 423,82
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 585 950,00	1 710 950,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego.....	41 400,00	- 125 000,00
a) zwiększenia (z tytułu).....	85 400,00	18 500,00
– emisji akcji	-	-
– wpłaty i deklaracja udziałów	85 400,00	18 500,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	44 000,00	143 500,00
– umorzenia akcji	-	-
– wyksięgowanie i wypłata udziałów	44 000,00	143 500,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 627 350,00	1 585 950,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 429 947,53	33 953 091,97
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 570 440,00	2 476 855,56
a) zwiększenia (z tytułu)	7 570 440,00	2 476 855,56
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	-	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 570 000,00	2 476 255,56
– wpłaty wpisowego	440,00	600,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
– pokrycia straty	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	44 000 387,53	36 429 947,53
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, 15 maja 2024 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

	01.01.2023 do 31.12.2023	01.01.2022 do 31.12.2022
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	7 842 580,57	2 528 765,02
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 842 580,57	2 528 765,02
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 842 580,57	2 528 765,02
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 842 580,57	-2 528 765,02
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	7 842 580,57	2 528 765,02
– podział zysku	7 842 580,57	2 528 765,02
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	17 339 619,86	7 842 580,57
a) Zysk netto	17 339 619,86	7 842 580,57
b) Strata netto	-	-
c) Odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	63 371 974,22	46 263 094,93
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63 133 382,04	46 263 094,93

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 15 maja 2024 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-1.pdf*

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 15 maja 2024 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	22 440 117,86
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	11 865 556,40
– rozwiązanie odpisów na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 1)	11 854 182,02
Pozostałe	11 374,38
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 818 118,54
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora finansowego (art. 12, ust. 4)	1 225 150,90
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	483 242,40
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych (art. 12, ust. 4)	50 745,75
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności (dyskonto i odsetki od papierów wartościowych) (art. 12, ust. 4)	50 164,51
– kwot przychodów pobranych z góry z tytułu odsetek i prowizji (art. 12, ust. 4)	210 172,64
– korekta przychodów odsetkowych wyliczonych zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej (art. 12, ust. 4)	3 798 642,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	- 207 372,68
– korekta o odsetki umorzone i przeniesione do ewidencji pozabilansowej (art. 12, ust. 4)	- 1 474,52
– odzyskane należności, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 4)	- 205 898,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	17 606 451,88
– odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe (art. 16, ust. 1)	16 863 221,99
– wydatki na rzecz osób wchodzących w skład rad nadzorczych (art. 16, ust. 1)	16 466,40
– składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (art. 16, ust. 1)	16 916,25
– wpłaty na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (art. 16, ust. 1)	86 780,00
– darowizny (art. 16, ust. 1)	64 900,00
– koszty reprezentacji (art. 16, ust. 1)	32 118,69
– składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (art. 16, ust. 1)	4 689,90
– rezerwy na świadczenia pracowników (art. 16, ust. 1)	520 740,00
Pozostałe	618,65
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	852 657,47
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 16, ust. 1)	729 293,99
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (art. 16, ust. 1)	123 363,48
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:	-27 900,00
– darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 1)	-25 900,00
– darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 7)	-2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 980 279,59
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	4 366 253,00
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczone	734 245,00
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	962 718,00
– w tym kapitały	-
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	228 473,00
– w tym kapitały	-
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczone)	5 100 498,00