

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2020 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Leśnicy

Strzelce Opolskie, 11 marca 2021 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	5
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	6
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; świadczenie usług finansowych (w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych) oraz pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

1.2 Okres sprawozdania finansowego

Sprawozdanie sporządzono za okres 1 stycznia 2020 r. – 31 grudnia 2020 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 2020-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 351) 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 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 zgodnie z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 351) 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 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 2020 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 2020 r. przez firmę audytorską figurującą pod numerem 3255 z tytułu obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2019 r. **18 450,00** złotych
- Wynagrodzenie brutto, które Bank zrealizuje w 2021 r. na rzecz firmy audytorskiej figurującej pod numerem 3255 z tytułu obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2020 r. **18 450,00** 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 2021 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

	31.12.2019	31.12.2020
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 201 808,89	6 768 350,32
1. W rachunku bieżącym	7 201 808,89	6 768 350,32
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	127 692 140,03	179 894 213,55
1. W rachunku bieżącym	15 085 090,22	2 355 990,77
2. Terminowe	112 607 049,81	177 538 222,78
IV. Należności od sektora niefinansowego	259 407 316,40	261 621 197,52
1. W rachunku bieżącym	11 132 990,25	6 307 219,91
2. Terminowe	248 274 326,15	255 313 977,61
V. Należności od sektora budżetowego	20 771 269,17	17 553 850,81
1. W rachunku bieżącym	-	-
2. Terminowe	20 771 269,17	17 553 850,81
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	73 551 883,14	106 803 644,53
1. Banków	73 551 883,14	106 803 644,53
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
3. Pozostałe	-	-
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 629 976,00	2 629 726,00
1. W instytucjach finansowych	2 629 976,00	2 629 726,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	24 817,10	15 948,80
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	128 497,94	96 706,21
- wartość firmy	-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	8 485 601,96	8 275 779,22
XV. Inne aktywa	1 991 072,67	1 708 321,57
1. Przejęte aktywa – do zbycia	986 100,00	359 700,00
2. Pozostałe	1 004 972,67	1 348 621,57
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 129 706,37	1 021 899,40
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 092 289,00	982 376,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 417,37	39 523,40
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	503 014 089,67	586 389 637,93

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2021 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

	31.12.2019	31.12.2020
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	394 038 719,32	438 334 140,87
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	274 353 594,21	295 496 800,15
a) bieżące	135 234 549,80	173 892 249,06
b) terminowe	139 119 044,41	121 604 551,09
2. Pozostałe, w tym:	119 685 125,11	142 837 340,72
a) bieżące	105 689 677,13	137 313 188,72
b) terminowe	13 995 447,98	5 524 152,00
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	65 885 491,56	103 832 559,49
1. Bieżące	60 949 743,98	91 490 068,51
2. Terminowe	4 935 747,58	12 342 490,98
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	1 972 431,25	1 441 779,99
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	187 518,26	154 960,93
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	187 518,26	154 960,93
X. Rezerwy	385 863,00	466 409,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	297 063,00	361 509,00
2. Pozostałe rezerwy	88 800,00	104 900,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	6 000 000,00	6 000 000,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 702 000,00	1 777 000,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	29 689 362,20	32 358 642,01
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	406 548,73	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	2 746 155,35	1 619 528,81
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	503 014 089,67	586 389 637,93
Współczynniki wypłacalności	14,96%	15,44%

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2021 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

	31.12.2019	31.12.2020
I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 639 421,92	20 736 935,99
1. Zobowiązania udzielone:	19 569 421,92	20 666 935,99
a) finansowe	19 084 012,25	18 460 605,50
b) gwarancyjne	485 409,67	2 206 330,49
2. Zobowiązania otrzymane:	70 000,00	70 000,00
a) finansowe	-	-
b) gwarancyjne	70 000,00	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 2021 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

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
I. Przychody z tytułu odsetek	16 480 998,50	13 763 024,44
1. Od sektora finansowego	1 351 920,10	560 047,67
2. Od sektora niefinansowego	13 494 611,12	12 449 993,42
3. Od sektora budżetowego	683 693,94	369 313,32
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	950 773,34	383 670,03
II. Koszty odsetek	2 963 631,29	1 232 967,93
1. Od sektora finansowego	105 034,02	32 672,72
2. Od sektora niefinansowego	2 555 194,19	1 087 788,27
3. Od sektora budżetowego	303 403,08	112 506,94
III Wynik z tytułu odsetek (I–II)	13 517 367,21	12 530 056,51
IV. Przychody z tytułu prowizji	4 136 911,74	4 223 090,05
V. Koszty prowizji	502 998,29	544 462,25
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 633 913,45	3 678 627,80
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	722,05	-12 412,52
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 718,20	-
2. Pozostałych	1 440,25	-12 412,52
IX. Wynik z pozycji wymiany	247 067,82	238 215,04
X. Wynik działalności bankowej	17 399 070,53	16 434 486,83
XI. Pozostałe przychody operacyjne	588 159,83	780 718,81
XII. Pozostałe koszty operacyjne	256 169,12	769 248,05
XIII. Koszty działania banku	11 454 715,81	11 761 068,41
1. Wynagrodzenia	6 581 244,92	6 699 088,13
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 383 594,78	1 400 747,27
3. Inne	3 489 876,11	3 661 233,01
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ..	754 358,94	770 633,23
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 020 369,55	6 589 358,43
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 020 369,55	6 589 358,43
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 101 567,41	5 029 076,29
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 101 567,41	5 029 076,29
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 918 802,14	1 560 282,14
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	3 603 184,35	2 353 973,81
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	3 603 184,35	2 353 973,81
XXI. Podatek dochodowy	857 029,00	734 445,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	2 746 155,35	1 619 528,81

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2021 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)

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 746 155,35	1 619 528,81
II. Korekty razem:	- 163 260,34	- 14 260 898,47
1. Amortyzacja	754 358,94	770 633,23
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	555,60	54 544,00
5. Zmiana stanu rezerw	52 773,20	80 546,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 14 521 211,24	- 33 251 761,39
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 22 385 275,37	- 64 931 172,97
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 036 491,71	1 003 537,24
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	- 104,88	-
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	48 214 757,54	82 242 489,48
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	- 1 673 313,70	- 588 167,80
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 142 496,41	108 259,97
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 204,02	- 32 557,33
18. Inne korekty	569 983,67	282 751,10
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 582 895,01	- 12 641 369,66
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	4 444,40	12 317,95
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)	4 281,80	6 733,40
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	162,60	5 584,55
6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	949 279,02	589 147,31
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	949 279,02	589 147,31
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 944 834,62	- 576 829,36
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	366 230,00	132 840,00
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	366 230,00	132 840,00
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	639 054,25	77 199,00
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	500 000,00	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	139 054,25	77 199,00
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)	- 272 824,25	55 641,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	1 365 236,14	- 13 162 558,02
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 365 236,14	- 13 162 558,02
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	20 921 662,97	22 286 899,11
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	22 286 899,11	9 124 341,09
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2021 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

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	31 537 909,01	34 544 066,28
– korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 537 909,01	34 544 066,28
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 368 050,00	1 702 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	333 950,00	75 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	364 450,00	133 000,00
– emisji akcji	-	-
– wpłaty i deklaracja udziałów	364 450,00	133 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	30 500,00	58 000,00
– umorzenia akcji	-	-
– wyśięgowanie i wypłata udziałów	30 500,00	58 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 702 000,00	1 777 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 919 100,36	29 689 362,20
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 770 261,84	2 669 279,81
a) zwiększenia (z tytułu)	1 770 261,84	2 669 279,81
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	-	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 768 481,84	2 668 439,81
– wpłaty wpisowego	1 780,00	840,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
– pokrycia straty	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 689 362,20	32 358 642,01
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	409 420,19	406 548,73
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 871,46	-1 931,90
a) zwiększenie (z tytułu)	674,00	453,00
– aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	674,00	453,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 545,46	2 384,90
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
– wycena aktywów finansowych	3 545,46	2 384,90
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	406 548,73	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 2021 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

	01.01.2019 do 31.12.2019	01.01.2020 do 31.12.2020
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 841 338,46	2 746 155,35
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 841 338,46	2 746 155,35
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 841 338,46	2 746 155,35
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 841 338,46	-2 746 155,35
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 841 338,46	2 746 155,35
– podział zysku	1 841 338,46	2 746 155,35
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	2 746 155,35	1 619 528,81
a) Zysk netto	2 746 155,35	1 619 528,81
b) Strata netto	-	-
c) Odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 544 066,28	36 159 787,65
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 544 066,28	36 159 787,65

Danuta Gruszka - Dyrektor ds.
ekonomicznych
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Strzelce Opolskie, 11 marca 2021 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 2021 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	2 353 973,81
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 291 199,09
– rozwiązanie odpisów na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 1)	4 910 835,67
– przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych (art. 12, ust. 1)	380 007,40
Pozostałe	356,02
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	445 507,19
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora finansowego (art. 12, ust. 4)	-54 435,02
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	423 615,24
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych (art. 12, ust. 4)	-12 535,20
– kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności (dyskonto i odsetki od papierów wartościowych) (art. 12, ust. 4)	-17 456,36
– kwot przychodów pobranych z góry z tytułu odsetek i prowizji (art. 12, ust. 4)	105 842,61
Pozostałe	475,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	-36 839,83
– korekta o odsetki umorzone (art. 12, ust. 4)	-80,89
– odzyskane należności, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 4)	-36 758,94
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	6 933 736,66
– odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe (art. 16, ust. 1)	6 400 468,43
– wydatki na rzecz osób wchodzących w skład rad nadzorczych (art. 16, ust. 1)	9 030,00
– 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)	77,00
– wpłaty na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (art. 16, ust. 1)	56 976,00
– odpisy amortyzacyjne (art. 16, ust. 1)	916,68
– darowizn (art. 16, ust. 1)	26 000,00
– odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych (art. 16, ust. 1)	176 400,00
– koszty reprezentacji (art. 16, ust. 1)	43 071,58
– składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (art. 16, ust. 1)	191 760,05
– rezerwy na świadczenia dla pracowników (art. 16, ust. 1)	16 100,00
Pozostałe	986,92
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	- 558 727,35
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 16, ust. 1)	- 554 040,34
– odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (art. 16, ust. 1)	- 4 687,01
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:	-10 000,00
– darowizny (art. 18, ust. 1, pkt. 1)	-10 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 945 437,01
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	559 633,00
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczone	174 812,00
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 446,00
– w tym kapitały	-
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- 109 913,00
– w tym kapitały	453,00
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczone)	734 445,00