

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-05-06

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: HEXA BANK Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: PODLASKIE

Powiat: łomżyński

Gmina: Piątnica

Miejscowość: Piątnica Poduchowna

Identyfikator podatkowy NIP: 7180006343

Numer KRS: 0000116820

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2020-01-01

Do: 2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Hexa Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe

sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2019 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351 z późn. zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami) w tym: a) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na aktywnym rynku regulowanym oraz wartości godziwej na podstawie wycen publikowanych przez fundusze inwestycyjne; b) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Poza wymienionymi aktywami w punkcie a) Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. c) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. d) metody wyceny rozchodu aktywów finansowych - rozchód aktywów finansowych nabytych po różnych cenach, charakteryzujących się jednakowymi lub podobnymi cechami - przyjmując, że rozchód składnika aktywów wycenia się kolejno po cenach tych składników aktywów, które jednostka najwcześniej nabyła. e) składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do ST, których cena wynosi 5.000 zł i więcej ujmuje się w ewidencji ST oraz amortyzuje się na zasadach ogólnych. Niskocenne przedmioty długotrwałego użytku : Składniki majątku spełniające definicję środków trwałych, których cena jednostkowa nie przekracza 5000 zł, nie są zaliczane w księgach rachunkowych do środków trwałych, lecz ich wartość odniesiona jest bezpośrednio w koszty zużycia materiałów w miesiącu oddania do używania. Dodatkowo składniki o wartości od 500 zł do 5.000 zł obejmuje się ilościowo-wartościową ewidencją pozabilansową, która określa nazwę poszczególnych przedmiotów, miejsce ich używania, a także osoby odpowiedzialne za ich stan. Metoda amortyzacji: Wszystkie środki trwałe amortyzuje się metoda liniową. Termin rozpoczęcia odpisów amortyzacyjnych: Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się począwszy od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do używania.

ustalenia wyniku finansowego:

Rachunek zysków i strat sporządzono zgodnie z zał. nr 2 do ustaw o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami) w tym: Odsetki : Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej. Metoda efektywnej stopy procentowej jest metoda obliczania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w oczekiwanym okresie ich wygaśnięcia instrumentu finansowego są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią stopy procentowej. Do prowizji stanowiących integralną część stopy procentowej Bank zalicza: - opłatę przygotowawczą za rozpatrzenie wniosku o kredyt, - prowizję od kwoty przyznanego kredytu lub od kwoty zwiększającej przyznany kredyt, - prowizję za zmianę na wniosek klienta, warunków umowy kredytu, - opłatę za zobowiązanie udzielenia kredytu (wydanie promesy), odroczenie do momentu udzielenia kredytu, - ubezpieczenie nieruchomości kredytowanej. Do przychodów prowizyjnych zaliczane są jednorazowo opłaty pobierane przez Bank za wykonywane czynności niezwiązane bezpośrednio z powstaniem kredytów, pożyczek i innych należności. Do przychodów prowizyjnych zalicza się także opłaty i prowizje o niestandardnych harmonogramach przyszłych pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Roczne sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z zał. nr 2 do ustaw o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami) w tym: rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej.

pozostałe:

Roczne sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z zał. nr 2 do ustaw o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami)

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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2020 r.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 56580.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Podlega badaniu

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: brak

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: brak

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: brak

Bilans

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Aktywa razem | 556 625 146.35 | 505 008 932.46 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 4 058 749.13 | 3 207 595.50 |
| W rachunku bieżącym | 4 058 749.13 | 3 207 595.50 |
| Rezerwa obowiązkowa | 0.00 | 0.00 |
| Inne środki | 0.00 | 0.00 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0.00 | 0.00 |
| Należności od sektora finansowego | 168 056 035.63 | 146 554 222.83 |
| W rachunku bieżącym | 2 109 822.87 | 15 309 928.22 |
| Terminowe | 165 946 212.76 | 131 244 294.61 |
| Należności od sektora niefinansowego | 238 180 329.79 | 251 550 033.74 |
| W rachunku bieżącym | 18 562 687.40 | 28 676 921.21 |
| Terminowe | 219 617 642.39 | 222 873 112.53 |
| Należności od sektora budżetowego | 33 549 431.56 | 33 014 038.71 |
| W rachunku bieżącym | 0.00 | 0.00 |
| Terminowe | 33 549 431.56 | 33 014 038.71 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | 0.00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 76 312 196.49 | 42 590 603.12 |
| Banków | 27 213 839.45 | 4 493 145.37 |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 37 382 885.93 | 35 094 649.95 |
| Pozostałe | 11 715 471.11 | 3 002 807.80 |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 655 000.00 | 655 000.00 |
| W instytucjach finansowych | 0.00 | 0.00 |
| W pozostałych jednostkach | 655 000.00 | 655 000.00 |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0.00 | 0.00 |
| W instytucjach finansowych | 0.00 | 0.00 |
| W pozostałych jednostkach | 0.00 | 0.00 |
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0.00 | 0.00 |
| W instytucjach finansowych | 0.00 | 0.00 |
| W pozostałych jednostkach | 0.00 | 0.00 |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach | 3 673 466.50 | 3 673 466.50 |
| W instytucjach finansowych | 3 566 881.50 | 3 566 881.50 |
| W pozostałych jednostkach | 106 585.00 | 106 585.00 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 21 125 433.69 | 12 793 568.99 |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 101 415.75 | 37 493.69 |
| – wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 6 403 289.34 | 6 971 849.18 |
| Inne aktywa | 1 131 444.81 | 496 104.04 |
| Przejęte aktywa – do zbycia | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe | 1 131 444.81 | 496 104.04 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 3 378 353.66 | 3 464 956.16 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 3 337 790.00 | 3 432 964.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 40 563.66 | 31 992.16 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0.00 | 0.00 |
| Akcje własne | 0.00 | 0.00 |
| Pasywa razem | 556 625 146.35 | 505 008 932.46 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0.00 | 0.00 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 629.60 | 4 058 829.62 |
| W rachunku bieżącym | 1 629.60 | 3 931.21 |
| Terminowe | 0.00 | 4 054 898.41 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 446 539 949.86 | 418 521 588.19 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 242 208 575.42 | 268 199 803.19 |
| bieżące | 94 863 539.15 | 72 660 361.36 |
| terminowe | 147 345 036.27 | 195 539 441.83 |
| Pozostałe, w tym: | 204 331 374.44 | 150 321 785.00 |
| bieżące | 189 185 869.62 | 122 226 372.61 |
| terminowe | 15 145 504.82 | 28 095 412.39 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 60 793 144.13 | 34 981 286.27 |
| Bieżące | 49 901 713.41 | 32 622 627.18 |
| Terminowe | 10 891 430.72 | 2 358 659.09 |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | 0.00 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0.00 | 4 010 920.00 |
| Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 2 927 268.22 | 934 004.97 |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 543 452.57 | 567 356.44 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0.00 | 0.00 |
| Ujemna wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 543 452.57 | 567 356.44 |
| Rezerwy | 2 294 221.81 | 2 053 984.59 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 534 388.00 | 360 294.00 |
| Pozostałe rezerwy | 1 759 833.81 | 1 693 690.59 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Zobowiązania podporządkowane | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 462 200.00 | 463 400.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 37 142 649.17 | 33 479 791.27 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 1 186 692.71 | 634 443.21 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 1 640 750.00 | 1 550 750.00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 1 640 750.00 | 1 550 750.00 |
| Pozostałe | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) netto | 3 093 188.28 | 3 752 577.90 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0.00 | 0.00 |
| Współczynnik wypłacalności | 16.29 | 15.00 |

Pozycje pozabilansowe

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Kwoty pozycji | 274 964 077.12 | 314 561 759.24 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 50 565 465.95 | 47 558 433.56 |
| Zobowiązania udzielone: | 48 250 878.77 | 45 437 039.56 |
| finansowe | 41 555 062.23 | 38 535 497.53 |
| gwarancyjne | 6 695 816.54 | 6 901 542.03 |
| Zobowiązania otrzymane: | 2 314 587.18 | 2 121 394.00 |
| finansowe | 0.00 | 0.00 |
| gwarancyjne | 2 314 587.18 | 2 121 394.00 |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 2 000 000.00 | 40 000 000.00 |
| Pozostałe | 222 398 611.17 | 227 003 325.68 |

Rachunek zysków i strat

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek | 15 670 670.40 | 19 060 111.87 |
| Od sektora finansowego | 433 278.58 | 1 168 539.41 |
| Od sektora niefinansowego | 12 811 054.46 | 15 362 496.67 |
| Od sektora budżetowego | 576 566.51 | 1 033 359.80 |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 849 770.85 | 1 495 715.99 |
| Koszty odsetek | 2 871 279.63 | 4 842 246.90 |
| Od sektora finansowego | 132 974.51 | 335 680.77 |
| Od sektora niefinansowego | 2 634 080.21 | 4 276 566.88 |
| Od sektora budżetowego | 104 224.91 | 229 999.25 |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 12 799 390.77 | 14 217 864.97 |
| Przychody z tytułu prowizji | 3 351 184.26 | 3 429 852.43 |
| Koszty prowizji | 231 158.25 | 236 412.84 |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 3 120 026.01 | 3 193 439.59 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 2 500.00 | 0.00 |
| Od jednostek zależnych | 0.00 | 0.00 |
| Od jednostek współzależnych | 0.00 | 0.00 |
| Od jednostek stowarzyszonych | 0.00 | 0.00 |
| Od pozostałych jednostek | 2 500.00 | 0.00 |
| Wynik operacji finansowych | 889 544.46 | 355 229.56 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 863 937.62 | 338 540.71 |
| Pozostałych | 25 606.84 | 16 688.85 |
| Wynik z pozycji wymiany | 121 637.71 | 63 893.10 |
| Wynik działalności bankowej | 16 933 098.95 | 17 830 427.22 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 861 096.93 | 1 399 506.93 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 96 240.23 | 140 941.03 |
| Koszty działania banku | 8 905 707.63 | 8 403 199.62 |
| Wynagrodzenia | 5 125 318.12 | 4 906 434.54 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 014 868.65 | 1 021 537.25 |
| Inne | 2 765 520.86 | 2 475 227.83 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 569 201.89 | 505 162.89 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 7 571 396.33 | 7 114 233.04 |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 7 571 396.33 | 7 114 233.04 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 3 226 293.48 | 1 639 915.33 |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 3 226 293.48 | 1 639 915.33 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 4 345 102.85 | 5 474 317.71 |
| Wynik działalności operacyjnej | 3 877 943.28 | 4 706 312.90 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0.00 | 0.00 |
| Zyski nadzwyczajne | 0.00 | 17 343.00 |
| Straty nadzwyczajne | 0.00 | 17 343.00 |
| Zysk (strata) brutto | 3 877 943.28 | 4 706 312.90 |
| Podatek dochodowy | 784 755.00 | 953 735.00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) netto | 3 093 188.28 | 3 752 577.90 |

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 39 880 962.38 | 35 997 768.87 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 39 880 962.38 | 35 997 768.87 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 463 400.00 | 467 200.00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -1 200.00 | -3 800.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 2 800.00 | 0.00 |
| – emisji akcji | 0.00 | 0.00 |
| - dywidendy | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat udziałów | 2 800.00 | 0.00 |
| - wpłat nowych członków | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 4 000.00 | 3 800.00 |
| – umorzenia akcji | 0.00 | 0.00 |
| - wypowiedzenie udziałów | 0.00 | 0.00 |
| - śmierć członków | 0.00 | 0.00 |
| - rezygnacja z członkostwa | 4 000.00 | 3 800.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 462 200.00 | 463 400.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 33 479 791.27 | 29 773 360.36 |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 3 662 857.90 | 3 706 430.91 |
| zwiększenia (z tytułu) | 3 662 857.90 | 3 706 430.91 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku (ustawowo) | 3 662 577.90 | 3 706 430.91 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0.00 | 0.00 |
| - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat wpisowego | 280.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – pokrycia straty | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 37 142 649.17 | 33 479 791.27 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 634 443.21 | 500 027.60 |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 552 249.50 | 134 415.61 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| zwiększenie (z tytułu) | 3 521 320.62 | 1 667 396.33 |
| - wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw. | 871 567.14 | 240 009.82 |
| - wyceny dłużnych papierów wartościowych | 2 649 753.48 | 1 427 386.51 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 2 969 071.12 | 1 532 980.72 |
| – zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0.00 | 0.00 |
| - wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw. | 702 159.10 | 3 897.23 |
| - wyceny dłużnych papierów wartościowych | 2 266 912.02 | 1 529 083.49 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 1 186 692.71 | 634 443.21 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 1 550 750.00 | 1 460 750.00 |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 90 000.00 | 90 000.00 |
| zwiększenie (z tytułu) | 90 000.00 | 90 000.00 |
| - z podziału zysku | 90 000.00 | 90 000.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 1 640 750.00 | 1 550 750.00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0.00 | 0.00 |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0.00 | 0.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 3 752 577.90 | 3 796 430.91 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 3 752 577.90 | 3 796 430.91 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 3 752 577.90 | 3 796 430.91 |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -3 752 577.90 | -3 796 430.91 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 3 752 577.90 | 3 796 430.91 |
| - podział zysku | 3 752 577.90 | 3 796 430.91 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0.00 | 0.00 |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0.00 | 0.00 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0.00 | 0.00 |
| Zmiana straty z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| Zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Zmniejszenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0.00 | 0.00 |
| Wynik netto | 3 093 188.28 | 3 752 577.90 |
| Zysk netto | 3 093 188.28 | 3 752 577.90 |
| Strata netto | 0.00 | 0.00 |
| Odpisy z zysku | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 43 525 480.16 | 39 880 962.38 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 43 525 480.16 | 39 880 962.38 |

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| Zysk (strata) netto | 3 093 188.28 | 3 752 577.90 |
| Korekty razem: | -11 510 252.05 | 2 988 609.87 |
| Amortyzacja | 569 201.89 | 505 162.89 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0.00 | 0.00 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -2 500.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - 131 096.16 | 0.00 |
| Zmiana stanu rezerw | 110 697.22 | 201 973.65 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -33 248 949.59 | 12 102 205.40 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -34 701 918.15 | -53 017 203.30 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 12 198 970.33 | 5 199 273.15 |
| Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | 0.00 |
| Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | -8 122 718.98 | -10 357 777.96 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -4 057 200.02 | 2 020 276.42 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 53 830 219.53 | 46 154 604.03 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | 0.00 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | -10 920.00 | 0.00 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | 1 993 263.25 | 227 169.95 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 86 602.50 | 6 745.84 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -23 903.87 | -53 820.20 |
| Inne korekty | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | -8 417 063.77 | 6 741 187.77 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy | 181 050.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 178 550.00 | 0.00 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 2 500.00 | 0.00 |
| Wydatki | 112 017.95 | 686 402.27 |

| | | |
|--|----------------|---------------|
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0.00 | 0.00 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0.00 | 0.00 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0.00 | 0.00 |
| Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0.00 | 100 000.00 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 112 017.95 | 586 402.27 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 69 032.05 | - 686 402.27 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 3 080.00 | 0.00 |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 0.00 | 0.00 |
| Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0.00 | 0.00 |
| Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 3 080.00 | 0.00 |
| Inne wpływy finansowe | 0.00 | 0.00 |
| Wydatki | 4 004 000.00 | 5 003 800.00 |
| Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0.00 | 0.00 |
| Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | 4 000 000.00 | 0.00 |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 0.00 | 0.00 |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0.00 | 5 000 000.00 |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 4 000.00 | 3 800.00 |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0.00 | 0.00 |
| Nabycie akcji własnych | 0.00 | 0.00 |
| Inne wydatki finansowe | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -4 000 920.00 | -5 003 800.00 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | -12 348 951.72 | 1 050 985.50 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | -12 348 951.72 | 1 050 985.50 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0.00 | 0.00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 18 517 523.72 | 17 466 538.22 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 6 168 572.00 | 18 517 523.72 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 0.00 | 0.00 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

InformacjaDodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

| | Bieżący okres sprawozdawczy |
|--|--------------------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 3 877 943.28 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 261 361.11 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 3 251 250.07 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 227 173.56 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 782 268.97 |
| F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 7 458 953.39 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 5 394 848.34 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0.00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | -46 500.00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 3 392 379.68 |
| K. Podatek dochodowy | 644 552.00 |