

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

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY
18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30
tel./fax 86 216-52-04, 86 219-13-70
(3)

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-06-08

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych

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: 2019-01-01

Do: 2019-12-31

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 2017 roku poz.2342) 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 - w drodze szczegółowej identyfikacji cen 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 odnoszona jest bezpośrednio w koszty zużycia materiałów w miesiącu oddania do użytkowania. 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 amortyzujących dokonuje się począwszy od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do użytkowania.

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 2017 roku poz.2342) 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 2017 roku poz.2342) 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.

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 2017 roku poz.2342) 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 2019 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: 55384.98

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Podlega badaniu

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Opis

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	505 008 932.46	457 544 005.10
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 207 595.50	3 303 643.71
W rachunku bieżącym	3 207 595.50	3 303 643.71
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	146 554 222.83	92 389 985.82
W rachunku bieżącym	15 309 928.22	14 162 894.51
Terminowe	131 244 294.61	78 227 091.31
Należności od sektora niefinansowego	251 550 033.74	256 384 447.80
W rachunku bieżącym	28 676 921.21	28 642 324.37
Terminowe	222 873 112.53	227 742 123.43
Należności od sektora budżetowego	33 014 038.71	33 268 879.47
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	33 014 038.71	33 268 879.47
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	42 590 603.12	54 818 359.93
Banków	4 493 145.37	3 986 780.58
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 094 649.95	50 831 579.35
Pozostałe	3 002 807.80	0.00
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	3 573 466.50
W instytucjach finansowych	3 566 881.50	3 566 881.50
W pozostałych jednostkach	106 585.00	6 585.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 793 568.99	2 144 294.01
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	37 493.69	63 736.61

– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 971 849.18	6 864 366.88
Inne aktywa	496 104.04	606 122.37
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	496 104.04	606 122.37
Rozliczenia międzyokresowe	3 464 956.16	3 471 702.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 432 964.00	3 428 852.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 992.16	42 850.00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	505 008 932.46	457 544 005.10
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 058 829.62	2 038 553.20
W rachunku bieżącym	3 931.21	0.00
Terminowe	4 054 898.41	2 038 553.20
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	418 521 588.19	367 041 997.26
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	268 199 803.19	258 077 009.23
bieżące	72 660 361.36	59 849 671.30
terminowe	195 539 441.83	198 227 337.93
Pozostałe, w tym:	150 321 785.00	108 964 988.03
bieżące	122 226 372.61	94 156 523.59
terminowe	28 095 412.39	14 808 464.44
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 981 286.27	40 306 273.17
Bieżące	32 622 627.18	12 313 007.87
Terminowe	2 358 659.09	27 993 265.30
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 010 920.00	4 010 920.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	934 004.97	706 835.02
Koszty i przychody rozliczane w czasie	567 356.44	621 176.64
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	567 356.44	621 176.64
Rezerwy	2 053 984.59	1 820 480.94
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	360 294.00	231 050.00
Pozostałe rezerwy	1 693 690.59	1 589 430.94
Zobowiązania podporządkowane	0.00	5 000 000.00

Kapitał (fundusz) podstawowy	463 400.00	467 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	33 479 791.27	29 773 360.36
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	634 443.21	500 027.60
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 550 750.00	1 460 750.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 550 750.00	1 460 750.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	3 752 577.90	3 796 430.91
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	15.00	14.33

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kwoty pozycji	314 561 759.24	264 019 655.43
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 558 433.56	40 172 527.83
Zobowiązania udzielone:	45 437 039.56	37 632 041.83
finansowe	38 535 497.53	32 435 882.12
gwarancyjne	6 901 542.03	5 196 159.71
Zobowiązania otrzymane:	2 121 394.00	2 540 486.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	2 121 394.00	2 540 486.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	40 000 000.00	0.00
Pozostałe	227 003 325.68	223 847 127.60

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	19 060 111.87	18 981 131.56
Od sektora finansowego	1 168 539.41	1 347 373.80
Od sektora niefinansowego	15 362 496.67	15 728 879.47
Od sektora budżetowego	1 033 359.80	538 907.10
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 495 715.99	1 365 971.19
Koszty odsetek	4 842 246.90	4 996 492.21
Od sektora finansowego	335 680.77	331 271.68
Od sektora niefinansowego	4 276 566.88	4 435 329.44
Od sektora budżetowego	229 999.25	229 891.09
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 217 864.97	13 984 639.35
Przychody z tytułu prowizji	3 429 852.43	3 332 070.31
Koszty prowizji	236 412.84	194 004.47
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 193 439.59	3 138 065.84
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	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	0.00	0.00
Wynik operacji finansowych	355 229.56	1 041 867.19
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	338 540.71	1 020 065.18
Pozostałych	16 688.85	21 802.01
Wynik z pozycji wymiany	63 893.10	74 629.78
Wynik działalności bankowej	17 830 427.22	18 239 202.16
Pozostałe przychody operacyjne	1 399 506.93	662 559.58
Pozostałe koszty operacyjne	140 941.03	151 231.08
Koszty działania banku	8 403 199.62	8 375 285.17
Wynagrodzenia	4 906 434.54	4 789 714.24
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 021 537.25	958 000.50
Inne	2 475 227.83	2 627 570.43
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	505 162.89	390 144.66
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 114 233.04	7 223 827.13
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 114 233.04	7 223 827.13
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 639 915.33	2 085 511.21

Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 639 915.33	2 085 511.21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	5 474 317.71	5 138 315.92
Wynik działalności operacyjnej	4 706 312.90	4 846 784.91
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	17 343.00	0.00
Straty nadzwyczajne	17 343.00	0.00
Zysk (strata) brutto	4 706 312.90	4 846 784.91
Podatek dochodowy	953 735.00	1 050 354.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	3 752 577.90	3 796 430.91

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	35 997 768.87	32 193 562.81
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 997 768.87	32 193 562.81
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	467 200.00	471 600.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 800.00	-4 400.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	200.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	200.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	3 800.00	4 600.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	3 800.00	4 600.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	463 400.00	467 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 773 360.36	26 745 788.96
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 706 430.91	3 027 571.40
zwiększenia (z tytułu)	3 706 430.91	3 027 571.40
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	3 706 430.91	3 027 551.40
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	20.00
- (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	33 479 791.27	29 773 360.36
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	500 027.60	487 872.45
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	134 415.61	12 155.15

zwiększenie (z tytułu)	1 667 396.33	519 434.84
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	240 009.82	232 034.10
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	1 427 386.51	287 400.74
zmniejszenie (z tytułu)	1 532 980.72	507 279.69
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	3 897.23	343 783.25
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	1 529 083.49	163 496.44
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	634 443.21	500 027.60
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 460 750.00	1 370 750.00
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	1 550 750.00	1 460 750.00
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	3 796 430.91	3 117 551.40
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 796 430.91	3 117 551.40
- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 796 430.91	3 117 551.40
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 796 430.91	-3 117 551.40
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	3 796 430.91	3 117 551.40
- podział zysku	3 796 430.91	3 117 551.40
- (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	3 752 577.90	3 796 430.91
Zysk netto	3 752 577.90	3 796 430.91
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	39 880 962.38	35 997 768.87
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 880 962.38	35 997 768.87

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 752 577.90	3 796 430.91
Korekty razem:	2 988 609.87	-2 554 085.46
Amortyzacja	505 162.89	390 144.66
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	-53 171.38
Zmiana stanu rezerw	201 973.65	- 159 042.01
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12 102 205.40	4 323 029.51
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-53 017 203.30	16 022 781.73
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 199 273.15	-31 566 808.76
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)	-10 357 777.96	13 737 320.17
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 020 276.42	-1 193 876.44
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 154 604.03	-3 834 110.74
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	-80.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	227 169.95	- 107 664.46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 745.84	- 109 360.84
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-53 820.20	-3 246.90
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 741 187.77	1 242 345.45
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	85 206.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	30 000.00
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	0.00	55 206.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	686 402.27	914 705.37

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)	100 000.00	201 500.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	586 402.27	713 205.37
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 686 402.27	- 829 499.37
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	20.00
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	0.00	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	20.00
Wydatki	5 003 800.00	4 400.00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Wypuk dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	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	5 000 000.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 800.00	4 400.00
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)	-5 003 800.00	-4 380.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 050 985.50	408 466.08
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 050 985.50	408 466.08
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	17 466 538.22	17 058 072.14
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 517 523.72	17 466 538.22
– 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

Załączony plik
InformacjaDodatkowaSprawozdaniaFinansowego2019.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 706 312.90
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	199 853.89
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 206 948.10
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	128 353.59
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	798 686.63
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 724 923.41
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 402 953.38
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-25 700.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 522 821.16
K. Podatek dochodowy	1 429 336.00

GLÓWNY KSIĘGOWY

ASKUM
Andrzej Skowidzi

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński
Piotr Kaczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Ewa Małgorzata Zimińska
Ewa Małgorzata Zimińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Stanisław Jurek
Robert Stanisław Jurek