

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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-05-06

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: 2021-01-01

Do: 2021-12-31

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 2021 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 217 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 instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej. W wartości godziwej wyceniane są papiery notowane na aktywnym rynku na podstawie notowań oraz certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa 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. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 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 środków trwałych, których cena nabycia wynosi 5.000 zł i więcej ujmuje się w ewidencji ST oraz amortyzuje się na zasadach ogólnych. Niskocenne przedmioty długotrwałego użytku : Składniki majątku spełniające definicje 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 metodą liniową. Termin rozpoczęcia odpisów amortyzacyjnych: Odpisów amortyzacyjnych 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 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz.217 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). Wynik działalności bankowej obejmuje : wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Do wyniku z tytułu odsetek zalicza się: 1)nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych b)otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy 2)otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadających za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku; 3)koszty z tytułu odsetek wymaganych i niewymaganych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy. Do wyniku z tytułu odsetek nie zalicza się dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Na wynik finansowy netto składają się wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Przy ustalaniu wyniku finansowego Bank stosuje zasadę memoriału i współmierności.

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 2021 roku poz.217 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. Nabycia i sprzedaże certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa oraz obligacji wykazywane są w rachunku przepływów pieniężnych w działalności operacyjnej. 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 2021 roku poz.217 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). Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości.

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 2021 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	557 662 524.22	556 625 146.35
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 846 594.76	4 058 749.13
W rachunku bieżącym	3 846 594.76	4 058 749.13
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	100 310 957.77	168 056 035.63
W rachunku bieżącym	9 514 053.91	2 109 822.87
Terminowe	90 796 903.86	165 946 212.76
Należności od sektora niefinansowego	260 683 800.63	238 180 329.79
W rachunku bieżącym	20 968 906.08	18 562 687.40
Terminowe	239 714 894.55	219 617 642.39
Należności od sektora budżetowego	31 803 619.52	33 549 431.56
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	31 803 619.52	33 549 431.56
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	128 336 788.88	76 312 196.49
Banków	39 629 954.06	27 213 839.45
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	60 709 836.79	37 382 885.93
Pozostałe	27 996 998.03	11 715 471.11
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	17 760 866.94	21 125 433.69

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	71 682.36	101 415.75
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 045 995.25	6 403 289.34
Inne aktywa	519 791.70	1 131 444.81
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	519 791.70	1 131 444.81
Rozliczenia międzyokresowe	3 953 959.91	3 378 353.66
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 911 559.00	3 337 790.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 400.91	40 563.66
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	557 662 524.22	556 625 146.35
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 292.19	1 629.60
W rachunku bieżącym	4 292.19	1 629.60
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	430 347 526.56	446 539 949.86
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	219 792 357.78	242 208 575.42
bieżące	111 426 506.05	94 863 539.15
terminowe	108 365 851.73	147 345 036.27
Pozostałe, w tym:	210 555 168.78	204 331 374.44
bieżące	195 539 603.23	189 185 869.62
terminowe	15 015 565.55	15 145 504.82
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 908 010.27	60 793 144.13
Bieżące	66 790 237.78	49 901 713.41
Terminowe	9 117 772.49	10 891 430.72
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	873 933.74	2 927 268.22
Koszty i przychody rozliczane w czasie	563 488.86	543 452.57
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	563 488.86	543 452.57
Rezerwy	2 595 936.18	2 294 221.81
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	403 650.00	534 388.00
Pozostałe rezerwy	2 192 286.18	1 759 833.81

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	459 800.00	462 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	40 122 847.45	37 142 649.17
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 563 403.33	1 186 692.71
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 730 750.00	1 640 750.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 730 750.00	1 640 750.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	6 619 342.30	3 093 188.28
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	16.24	16.29

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	300 369 881.99	274 964 077.12
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	46 268 551.55	50 565 465.95
Zobowiązania udzielone:	43 958 551.55	48 250 878.77
finansowe	38 678 704.22	41 555 062.23
gwarancyjne	5 279 847.33	6 695 816.54
Zobowiązania otrzymane:	2 310 000.00	2 314 587.18
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	2 310 000.00	2 314 587.18
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	8 700 000.00	2 000 000.00
Pozostałe	245 401 330.44	222 398 611.17

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	14 232 415.19	15 670 670.40
Od sektora finansowego	162 154.94	433 278.58
Od sektora niefinansowego	11 965 322.29	12 811 054.46
Od sektora budżetowego	352 768.02	576 566.51
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 752 169.94	1 849 770.85
Koszty odsetek	401 888.80	2 871 279.63
Od sektora finansowego	0.00	132 974.51
Od sektora niefinansowego	338 541.88	2 634 080.21
Od sektora budżetowego	63 346.92	104 224.91
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	13 830 526.39	12 799 390.77
Przychody z tytułu prowizji	3 628 212.17	3 351 184.26
Koszty prowizji	254 510.44	231 158.25
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 373 701.73	3 120 026.01
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	2 500.00	2 500.00
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	2 500.00
Wynik operacji finansowych	510 301.06	889 544.46
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	506 892.49	863 937.62
Pozostałych	3 408.57	25 606.84
Wynik z pozycji wymiany	148 460.70	121 637.71
Wynik działalności bankowej	17 865 489.88	16 933 098.95
Pozostałe przychody operacyjne	552 306.27	861 096.93
Pozostałe koszty operacyjne	74 152.17	96 240.23
Koszty działania banku	8 846 430.03	8 905 707.63
Wynagrodzenia	5 428 817.23	5 125 318.12
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 014 050.09	1 014 868.65
Inne	2 403 562.71	2 765 520.86
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	590 614.03	569 201.89
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 678 740.63	7 571 396.33
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 678 740.63	7 571 396.33
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 043 445.01	3 226 293.48
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 043 445.01	3 226 293.48
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	635 295.62	4 345 102.85
Wynik działalności operacyjnej	8 271 304.30	3 877 943.28
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	8 271 304.30	3 877 943.28
Podatek dochodowy	1 651 962.00	784 755.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	6 619 342.30	3 093 188.28

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)	43 525 480.16	39 880 962.38
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 525 480.16	39 880 962.38
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	462 200.00	463 400.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 400.00	-1 200.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	2 800.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	2 800.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 400.00	4 000.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	2 400.00	4 000.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	459 800.00	462 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 142 649.17	33 479 791.27
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 980 198.28	3 662 577.90
zwiększenia (z tytułu)	2 980 198.28	3 662 577.90
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	2 980 198.28	3 662 577.90
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	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	40 122 847.45	37 142 649.17
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 186 692.71	634 443.21
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 750 096.04	552 249.50

zwiększenie (z tytułu)	2 136 564.56	3 521 320.62
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	694 538.19	871 567.14
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	1 442 026.37	2 649 753.48
zmniejszenie (z tytułu)	4 886 660.60	2 969 071.12
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	906 617.33	702 159.10
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	3 980 043.27	2 266 912.02
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 563 403.33	1 186 692.71
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 640 750.00	1 550 750.00
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	1 730 750.00	1 640 750.00
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	3 093 188.28	3 752 577.90
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 093 188.28	3 752 577.90
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 093 188.28	3 752 577.90
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 093 188.28	-3 752 577.90
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	3 093 188.28	3 752 577.90
- podział zysku	3 093 188.28	3 752 577.90
- (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	6 619 342.30	3 093 188.28
Zysk netto	6 619 342.30	3 093 188.28
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	47 369 336.42	43 525 480.16
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 369 336.42	43 525 480.16

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	6 619 342.30	3 093 188.28
Korekty razem:	805 403.06	-11 510 252.05
Amortyzacja	590 614.03	569 201.89
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 500.00	-2 500.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	6 192.14	- 131 096.16
Zmiana stanu rezerw	456 354.37	110 697.22
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-55 158 111.33	-33 248 949.59
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	75 149 308.90	-34 701 918.15
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 146 005.69	12 198 970.33
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)	3 102 740.65	-8 122 718.98
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 662.59	-4 057 200.02
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 077 557.16	53 830 219.53
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	-10 920.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 053 334.48	1 993 263.25
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-84 997.25	86 602.50
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	20 036.29	-23 903.87
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 424 745.36	-8 417 063.77
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	3 500.00	181 050.00
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	1 000.00	178 550.00
Inne wpływy inwestycyjne	2 500.00	2 500.00
Wydatki	210 778.69	112 017.95

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	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	210 778.69	112 017.95
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 207 278.69	69 032.05
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	3 080.00
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	3 080.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	25 390.00	4 004 000.00
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	0.00	4 000 000.00
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	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	25 390.00	4 000.00
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)	-25 390.00	-4 000 920.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 192 076.67	-12 348 951.72
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 192 076.67	-12 348 951.72
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	6 168 572.00	18 517 523.72
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	13 360 648.67	6 168 572.00
– 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

Informacjadodatkowa2021.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	8 271 304.30
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	58 629.52
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 215 999.03
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	295 528.22
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	245 419.69
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 373 789.45
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	900 827.76
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-5 800.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 004 785.35
K. Podatek dochodowy	1 710 909.00