

# 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: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-04-28

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: 2022-01-01

Do: 2022-12-31

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 2022 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 pozycji bilansowych: W kapitale własnym (kapitale z aktualizacji wyceny) ujmowane są skutki 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 ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu). Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 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 2022 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:** 85116.00

**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	553 377 869.14	557 662 524.22
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 743 288.14	3 846 594.76
W rachunku bieżącym	4 743 288.14	3 846 594.76
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	133 235 201.80	100 310 957.77
W rachunku bieżącym	16 460 135.16	9 514 053.91
Terminowe	116 775 066.64	90 796 903.86
Należności od sektora niefinansowego	239 603 403.28	260 683 800.63
W rachunku bieżącym	22 417 551.49	20 968 906.08
Terminowe	217 185 851.79	239 714 894.55
Należności od sektora budżetowego	26 651 020.52	31 803 619.52
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	26 651 020.52	31 803 619.52
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	132 032 739.83	128 336 788.88
Banków	38 113 242.02	39 629 954.06
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	66 252 898.60	60 709 836.79
Pozostałe	27 666 599.21	27 996 998.03
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	3 755 424.22	3 673 466.50
W instytucjach finansowych	3 637 756.50	3 566 881.50
W pozostałych jednostkach	117 667.72	106 585.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 717 748.29	17 760 866.94

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	48 994.05	71 682.36
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 931 861.86	6 045 995.25
Inne aktywa	594 670.66	519 791.70
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	594 670.66	519 791.70
Rozliczenia międzyokresowe	4 408 516.49	3 953 959.91
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 356 227.00	3 911 559.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	52 289.49	42 400.91
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
<b>Pasywa razem</b>	<b>553 377 869.14</b>	<b>557 662 524.22</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 549.90	4 292.19
W rachunku bieżącym	2 549.90	4 292.19
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	435 851 645.75	430 347 526.56
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	225 300 541.37	219 792 357.78
bieżące	92 308 499.95	111 426 506.05
terminowe	132 992 041.42	108 365 851.73
Pozostałe, w tym:	210 551 104.38	210 555 168.78
bieżące	189 049 964.03	195 539 603.23
terminowe	21 501 140.35	15 015 565.55
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 620 288.68	75 908 010.27
Bieżące	46 118 144.13	66 790 237.78
Terminowe	502 144.55	9 117 772.49
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	3 999 377.88	873 933.74
Koszty i przychody rozliczane w czasie	491 163.01	563 488.86
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	491 163.01	563 488.86
<b>Rezerwy</b>	<b>3 403 494.61</b>	<b>2 595 936.18</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	778 052.00	403 650.00
Pozostałe rezerwy	2 625 442.61	2 192 286.18

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	458 400.00	459 800.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	46 629 259.75	40 122 847.45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-3 078 274.79	-1 563 403.33
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 820 750.00	1 730 750.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 820 750.00	1 730 750.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	17 179 214.35	6 619 342.30
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	19.68	16.24

## 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	266 161 827.40	300 369 881.99
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	34 960 574.86	46 268 551.55
Zobowiązania udzielone:	33 028 774.86	43 958 551.55
finansowe	29 475 240.06	38 678 704.22
gwarancyjne	3 553 534.80	5 279 847.33
Zobowiązania otrzymane:	1 931 800.00	2 310 000.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	1 931 800.00	2 310 000.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	8 700 000.00
Pozostałe	231 201 252.54	245 401 330.44

## 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	37 635 961.28	14 232 415.19
Od sektora finansowego	5 598 649.77	162 154.94
Od sektora niefinansowego	23 187 985.09	11 965 322.29
Od sektora budżetowego	2 416 602.48	352 768.02
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 432 723.94	1 752 169.94
Koszty odsetek	6 487 381.67	401 888.80
Od sektora finansowego	2 183.01	0.00
Od sektora niefinansowego	4 493 961.26	338 541.88
Od sektora budżetowego	1 991 237.40	63 346.92
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	31 148 579.61	13 830 526.39
Przychody z tytułu prowizji	3 860 207.63	3 628 212.17
Koszty prowizji	299 477.24	254 510.44
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 560 730.39	3 373 701.73
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	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	0.00	2 500.00
Wynik operacji finansowych	- 475 010.11	510 301.06
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 469 316.16	506 892.49
Pozostałych	-5 693.95	3 408.57
Wynik z pozycji wymiany	186 988.86	148 460.70
Wynik działalności bankowej	34 421 288.75	17 865 489.88
Pozostałe przychody operacyjne	504 940.05	552 306.27
Pozostałe koszty operacyjne	144 749.97	74 152.17
Koszty działania banku	11 552 091.72	8 846 430.03
Wynagrodzenia	6 149 889.95	5 428 817.23
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 222 760.24	1 014 050.09
Inne	4 179 441.53	2 403 562.71
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	543 812.76	590 614.03
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 127 190.40	2 678 740.63
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 127 190.40	2 678 740.63
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00



Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 815 690.40	2 043 445.01
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 815 690.40	2 043 445.01
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 311 500.00	635 295.62
Wynik działalności operacyjnej	21 374 074.35	8 271 304.30
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	21 374 074.35	8 271 304.30
Podatek dochodowy	4 194 860.00	1 651 962.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	17 179 214.35	6 619 342.30

## 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)	47 369 336.42	43 525 480.16
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	47 369 336.42	43 525 480.16
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	459 800.00	462 200.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 400.00	-2 400.00
zwiększenia (z tytułu)	600.00	0.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	600.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 000.00	2 400.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	2 000.00	2 400.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	458 400.00	459 800.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 122 847.45	37 142 649.17
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 506 412.30	2 980 198.28
zwiększenia (z tytułu)	6 506 412.30	2 980 198.28
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	6 506 352.30	2 980 198.28
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	60.00	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	46 629 259.75	40 122 847.45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 563 403.33	1 186 692.71
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 514 871.46	-2 750 096.04

zwiększenie (z tytułu)	1 796 131.60	2 136 564.56
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	487 991.56	694 538.19
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	1 308 140.04	1 442 026.37
zmniejszenie (z tytułu)	3 311 003.06	4 886 660.60
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	525 137.60	906 617.33
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	2 785 865.46	3 980 043.27
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-3 078 274.79	-1 563 403.33
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 730 750.00	1 640 750.00
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	1 820 750.00	1 730 750.00
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	6 619 342.30	3 093 188.28
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 619 342.30	3 093 188.28
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 619 342.30	3 093 188.28
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 619 342.30	-3 093 188.28
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	6 619 342.30	3 093 188.28
- podział zysku	6 619 342.30	3 093 188.28
- (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	17 179 214.35	6 619 342.30
Zysk netto	17 179 214.35	6 619 342.30
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	63 009 349.31	47 369 336.42
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63 009 349.31	47 369 336.42

## 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	17 179 214.35	6 619 342.30
Korekty razem:	-8 894 035.94	805 403.06
Amortyzacja	543 812.76	590 614.03
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	-2 500.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-6 585.00	6 192.14
Zmiana stanu rezerw	822 755.43	456 354.37
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 520 303.11	-55 158 111.33
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-25 978 162.78	75 149 308.90
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 158 117.39	-20 146 005.69
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)	15 932 969.35	3 102 740.65
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 742.29	2 662.59
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 783 602.40	-1 077 557.16
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	0.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	3 125 444.14	-2 053 334.48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 114 413.58	-84 997.25
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-72 325.85	20 036.29
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 285 178.41	7 424 745.36
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	6 585.00	3 500.00
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)	6 585.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	1 000.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	2 500.00
Wydatki	424 658.78	210 778.69

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)	17 667.72	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	406 991.06	210 778.69
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 418 073.78	- 207 278.69
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	660.00	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	660.00	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	24 990.00	25 390.00
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	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	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	24 990.00	25 390.00
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)	-24 330.00	-25 390.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 842 774.63	7 192 076.67
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 842 774.63	7 192 076.67
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	13 360 648.67	6 168 572.00
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 203 423.30	13 360 648.67
– 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**

Informacjadodatkowa2022.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	21 374 074.35
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	59 249.12
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	7 250 343.64
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 260.27
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	398 613.43
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	7 753 484.95
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 591 217.91
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-49 800.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	20 577 822.33
K. Podatek dochodowy	3 909 786.00