

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: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-05-27

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: 2023-01-01

Do: 2023-12-31

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 2023 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz.120 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: 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 2023 roku poz.120 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 2023 roku poz.120 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. W roku 2023 zmiany systemowe umożliwiły rozliczenie odsetek od udzielonych kredytów i pożyczek metodą efektywnej stopy procentowej więc Bank przestał stosować uproszczenia. Szczegóły w tym zakresie zostały opisane w punkcie 5 informacji dodatkowej.

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 2023 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	640 449 610.01	553 377 869.14
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 654 913.58	4 743 288.14
W rachunku bieżącym	4 654 913.58	4 743 288.14
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	155 994 804.52	133 235 201.80
W rachunku bieżącym	16 778 621.79	16 460 135.16
Terminowe	139 216 182.73	116 775 066.64
Należności od sektora niefinansowego	280 728 118.90	239 603 403.28
W rachunku bieżącym	26 693 557.98	22 417 551.49
Terminowe	254 034 560.92	217 185 851.79
Należności od sektora budżetowego	24 564 245.57	26 651 020.52
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	24 564 245.57	26 651 020.52
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	158 277 955.66	132 032 739.83
Banków	61 940 829.51	38 113 242.02
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	66 263 875.29	66 252 898.60
Pozostałe	30 073 250.86	27 666 599.21
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	3 755 424.22
W instytucjach finansowych	3 637 756.50	3 637 756.50
W pozostałych jednostkach	117 667.72	117 667.72
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	570 808.00	1 717 748.29

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 381.99	48 994.05
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 337 275.10	5 931 861.86
Inne aktywa	630 158.75	594 670.66
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	630 158.75	594 670.66
Rozliczenia międzyokresowe	4 253 523.72	4 408 516.49
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 171 899.00	4 356 227.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	81 624.72	52 289.49
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	640 449 610.01	553 377 869.14
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 861.76	2 549.90
W rachunku bieżącym	3 861.76	2 549.90
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	490 246 897.68	435 851 645.75
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	277 934 639.56	225 300 541.37
bieżące	103 193 997.70	92 308 499.95
terminowe	174 740 641.86	132 992 041.42
Pozostałe, w tym:	212 312 258.12	210 551 104.38
bieżące	192 360 705.78	189 049 964.03
terminowe	19 951 552.34	21 501 140.35
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 208 479.01	46 620 288.68
Bieżące	54 208 479.01	46 118 144.13
Terminowe	0.00	502 144.55
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	4 560 095.23	3 999 377.88
Koszty i przychody rozliczane w czasie	442 429.73	491 163.01
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	442 429.73	491 163.01
Rezerwy	3 730 578.81	3 403 494.61
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 192 453.00	778 052.00
Pozostałe rezerwy	2 538 125.81	2 625 442.61

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	456 800.00	458 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	63 582 634.10	46 629 259.75
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 192 063.73	-3 078 274.79
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 750.00	1 820 750.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 750.00	1 820 750.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	22 409 147.42	17 179 214.35
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	24.60	19.68

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	309 974 306.87	266 161 827.40
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 161 281.44	34 960 574.86
Zobowiązania udzielone:	44 757 081.44	33 028 774.86
finansowe	40 059 437.43	29 475 240.06
gwarancyjne	4 697 644.01	3 553 534.80
Zobowiązania otrzymane:	2 404 200.00	1 931 800.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	2 404 200.00	1 931 800.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	262 813 025.43	231 201 252.54

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	46 456 193.76	37 635 961.28
Od sektora finansowego	7 173 188.54	5 598 649.77
Od sektora niefinansowego	28 047 716.46	23 187 985.09
Od sektora budżetowego	2 477 720.16	2 416 602.48
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 757 568.60	6 432 723.94
Koszty odsetek	11 643 306.81	6 487 381.67
Od sektora finansowego	0.00	2 183.01
Od sektora niefinansowego	9 937 760.73	4 493 961.26
Od sektora budżetowego	1 705 546.08	1 991 237.40
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	34 812 886.95	31 148 579.61
Przychody z tytułu prowizji	4 057 256.58	3 860 207.63
Koszty prowizji	296 726.16	299 477.24
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 760 530.42	3 560 730.39
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	103 135.82	- 475 010.11
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	65 179.71	- 469 316.16
Pozostałych	37 956.11	-5 693.95
Wynik z pozycji wymiany	165 201.39	186 988.86
Wynik działalności bankowej	38 841 754.58	34 421 288.75
Pozostałe przychody operacyjne	747 990.97	504 940.05
Pozostałe koszty operacyjne	133 842.99	144 749.97
Koszty działania banku	10 624 037.48	11 552 091.72
Wynagrodzenia	6 287 255.44	6 149 889.95
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 693 323.03	1 222 760.24
Inne	2 643 459.01	4 179 441.53
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	518 658.14	543 812.76
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 394 405.45	6 127 190.40
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 394 405.45	6 127 190.40
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 868 431.93	4 815 690.40
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 868 431.93	4 815 690.40
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	525 973.52	1 311 500.00
Wynik działalności operacyjnej	27 787 233.42	21 374 074.35
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	27 787 233.42	21 374 074.35
Podatek dochodowy	5 378 086.00	4 194 860.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	22 409 147.42	17 179 214.35

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)	63 009 349.31	47 369 336.42
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	63 009 349.31	47 369 336.42
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	458 400.00	459 800.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600.00	-1 400.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	600.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	600.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	1 600.00	2 000.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	1 600.00	2 000.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	456 800.00	458 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 629 259.75	40 122 847.45
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 953 314.35	6 506 412.30
zwiększenia (z tytułu)	16 953 314.35	6 506 412.30
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	16 953 314.35	6 506 352.30
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	60.00
- (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	63 582 634.10	46 629 259.75
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-3 078 274.79	-1 563 403.33
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 886 211.06	-1 514 871.46

zwiększenie (z tytułu)	2 671 418.64	1 796 131.60
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	75 105.26	487 991.56
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	2 596 313.38	1 308 140.04
zmniejszenie (z tytułu)	785 207.58	3 311 003.06
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	194 022.80	525 137.60
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	591 184.78	2 785 865.46
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 192 063.73	-3 078 274.79
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 820 750.00	1 730 750.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	180 000.00	90 000.00
zwiększenie (z tytułu)	180 000.00	90 000.00
- z podziału zysku	180 000.00	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	2 000 750.00	1 820 750.00
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	17 179 214.35	6 619 342.30
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	17 179 214.35	6 619 342.30
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	17 179 214.35	6 619 342.30
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-17 179 214.35	-6 619 342.30
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	17 179 214.35	6 619 342.30
- podział zysku	17 179 214.35	6 619 342.30
- (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	22 409 147.42	17 179 214.35
Zysk netto	22 409 147.42	17 179 214.35
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	87 257 267.79	63 009 349.31
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	87 257 267.79	63 009 349.31

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	22 409 147.42	17 179 214.35
Korekty razem:	-21 285 948.61	-8 894 035.94
Amortyzacja	518 658.14	543 812.76
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	-56 812.58	-6 585.00
Zmiana stanu rezerw	350 390.20	822 755.43
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 769 747.99	-5 520 303.11
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-22 441 116.09	-25 978 162.78
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-39 073 428.76	26 158 117.39
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)	1 000 128.51	15 932 969.35
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 311.86	-1 742.29
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	61 983 442.26	-23 783 602.40
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	560 717.35	3 125 444.14
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 310 758.23	- 114 413.58
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-48 733.28	-72 325.85
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 123 198.81	8 285 178.41
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	56 812.58	6 585.00
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	6 585.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	56 812.58	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	902 459.32	424 658.78

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	17 667.72
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	902 459.32	406 991.06
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 845 646.74	- 418 073.78
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	660.00
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	660.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	47 440.00	24 990.00
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	47 440.00	24 990.00
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)	-47 440.00	-24 330.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	230 112.07	7 842 774.63
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	230 112.07	7 842 774.63
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	21 203 423.30	13 360 648.67
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 433 535.37	21 203 423.30
– 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

InformacjaDodatkowa2023.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	27 787 233.42
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	165 977.28
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 696 864.15
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0.00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 293 649.68
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 486 430.84
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	194 005.69
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-27 300.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	27 483 166.82
K. Podatek dochodowy	5 221 802.00