

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: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-05-26

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: 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

2024-01-01

Do

2024-12-31

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: false

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
true

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
false

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 2024 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 i zobowiązania 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 10.000 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 10.000 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 1.500 zł do 10.000 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 używania.

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 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) 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 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). 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 2024 zmiany systemowe umożliwiły rozliczenie aktyw i pasyw utrzymywanych do terminu zapadalności metodą efektywnej stopy procentowej więc Bank przestał stosować uproszczenia.

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 roku obrotowego dokonano zmiany zasad prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych depozytów terminowych do trzech miesięcy oraz bonów pieniężnych, które są ekwiwalentami środków pieniężnych. W sprawozdaniu finansowym za 2023 r. przepływy z tego tytułu były prezentowane odpowiednio w pozycji odpowiednio zmiana stanu należności od sektora finansowego oraz zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych. W 2024 r. wartości lokat oraz bonów pieniężnych zostały wyłączone ze zmian stanu odpowiednio należności od sektora finansowego oraz dłużnych papierów wartościowych i zostały ujęte jako środki pieniężne zarówno na początek okresu jak i na koniec okresu. W związku z tą zmianą w celu doprowadzenia danych do porównywalności Bank dokonał przekształcenia Rachunku przepływów pieniężnych za rok 2023. Szczegółowe informacje o skutkach tych zmian zamieszczono w dodatkowych informacjach i objaśnieniach w notcie 52.1.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W sprawozdaniu finansowym za rok 2023 w Zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym w: pozycji zmiany kapitału (funduszu) zapasowego, zwiększenia (z tytułu) i podział zysku (ustawowo) w wyniku błędu podano wartość 16 953 314,35 zł zamiast 16 953 374,35 zł. Różnica wynosi 60 zł. Pozostałe kwoty w Zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym są prawidłowe. Błąd skorygowano w bieżącym sprawozdaniu finansowym.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

60.00

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 2024 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: 107625.00

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	728 506 170,03	640 449 610,01
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 286 073,66	4 654 913,58
W rachunku bieżącym	5 286 073,66	4 654 913,58
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	149 767 449,85	155 994 804,52

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	20 586 335,05	16 778 621,79
Terminowe	129 181 114,80	139 216 182,73
Należności od sektora niefinansowego	289 766 859,61	280 728 118,90
W rachunku bieżącym	24 400 962,20	26 693 557,98
Terminowe	265 365 897,41	254 034 560,92
Należności od sektora budżetowego	22 474 758,84	24 564 245,57
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	22 474 758,84	24 564 245,57
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	243 270 102,80	158 277 955,66
Banków	140 401 065,36	61 940 829,51
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	77 189 076,50	66 263 875,29
Pozostałe	25 679 960,94	30 073 250,86
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	3 664 224,22	3 755 424,22
W instytucjach finansowych	3 646 556,50	3 637 756,50
W pozostałych jednostkach	17 667,72	117 667,72
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	570 808,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	264 593,64	27 381,99
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 736 994,45	6 337 275,10
Inne aktywa	711 562,04	630 158,75
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	711 562,04	630 158,75
Rozliczenia międzyokresowe	4 908 550,92	4 253 523,72
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 833 269,00	4 171 899,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	75 281,92	81 624,72
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	728 506 170,03	640 449 610,01
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	761 561,37	3 861,76
W rachunku bieżącym	761 561,37	3 861,76
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	566 499 589,28	490 246 897,68
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	308 531 034,14	277 934 639,56
bieżące	116 669 305,14	103 193 997,70
terminowe	191 861 729,00	174 740 641,86
Pozostałe, w tym:	257 968 555,14	212 312 258,12
bieżące	196 831 899,32	192 360 705,78
terminowe	61 136 655,82	19 951 552,34
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 275 878,59	54 208 479,01
Bieżące	47 275 878,59	54 208 479,01
Terminowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 865 074,92	4 560 095,23
Koszty i przychody rozliczane w czasie	473 619,25	442 429,73
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	473 619,25	442 429,73
Rezerwy	4 262 660,71	3 730 578,81
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	906 201,00	1 192 453,00
Pozostałe rezerwy	3 356 459,71	2 538 125,81
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	454 600,00	456 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	85 646 121,52	63 582 634,10
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 214 705,42	-1 192 063,73
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 300 750,00	2 000 750,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 300 750,00	2 000 750,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 181 019,81	22 409 147,42
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	29,84	24,60

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	328 301 471,07	309 974 306,87
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	104 728 075,72	47 161 281,44
Zobowiązania udzielone:	57 616 734,55	44 757 081,44
finansowe	53 874 071,04	40 059 437,43
gwarancyjne	3 742 663,51	4 697 644,01
Zobowiązania otrzymane:	47 111 341,17	2 404 200,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	47 111 341,17	2 404 200,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	223 573 395,35	262 813 025,43

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	49 369 766,43	46 456 193,76
Od sektora finansowego	7 030 821,91	7 173 188,54
Od sektora niefinansowego	27 183 660,79	28 047 716,46
Od sektora budżetowego	3 179 936,46	2 477 720,16
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 975 347,27	8 757 568,60
Koszty odsetek	14 041 471,31	11 643 306,81
Od sektora finansowego	14 472,79	0,00
Od sektora niefinansowego	12 449 507,80	9 937 760,73
Od sektora budżetowego	1 577 490,72	1 705 546,08
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	35 328 295,12	34 812 886,95
Przychody z tytułu prowizji	4 285 146,72	4 057 256,58
Koszty prowizji	333 520,88	296 726,16
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 951 625,84	3 760 530,42

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	244 545,92	103 135,82
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	193 308,58	65 179,71
Pozostałych	51 237,34	37 956,11
Wynik z pozycji wymiany	196 311,08	165 201,39
Wynik działalności bankowej	39 720 777,96	38 841 754,58
Pozostałe przychody operacyjne	599 875,69	747 990,97
Pozostałe koszty operacyjne	121 250,30	133 842,99
Koszty działania banku	12 083 988,60	10 624 037,48
Wynagrodzenia	7 811 276,80	6 287 255,44
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 453 272,06	1 693 323,03
Inne	2 819 439,74	2 643 459,01
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	524 720,41	518 658,14
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 554 522,88	4 394 405,45
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 554 522,88	4 394 405,45
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 591 097,35	3 868 431,93
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 591 097,35	3 868 431,93
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 963 425,53	525 973,52
Wynik działalności operacyjnej	22 627 268,81	27 787 233,42
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	22 627 268,81	27 787 233,42
Podatek dochodowy	4 446 249,00	5 378 086,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 181 019,81	22 409 147,42

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)	87 257 267,79	63 009 349,31
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	87 257 267,79	63 009 349,31
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	456 800,00	458 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 200,00	-1 600,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 200,00	1 600,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	2 200,00	1 600,00
- (inne)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	454 600,00	456 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	63 582 634,10	46 629 259,75
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	22 063 487,42	16 953 374,35
zwiększenia (z tytułu)	22 063 487,42	16 953 374,35
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	22 063 467,42	16 953 374,35
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
– wpłat wpisowego	20,00	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	85 646 121,52	63 582 634,10
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 192 063,73	-3 078 274,79
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-22 641,69	1 886 211,06
zwiększenie (z tytułu)	1 769 076,81	2 671 418,64
– wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	752 351,55	75 105,26
– wyceny dłużnych papierów wartościowych	1 016 725,26	2 596 313,38
zmniejszenie (z tytułu)	1 791 718,50	785 207,58
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	899 201,32	194 022,80
– wyceny dłużnych papierów wartościowych	892 517,18	591 184,78
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 214 705,42	-1 192 063,73
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 000 750,00	1 820 750,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	180 000,00
zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	180 000,00
- z podziału zysku	300 000,00	180 000,00
- (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	2 300 750,00	2 000 750,00
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	22 409 147,42	17 179 214,35
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	22 409 147,42	17 179 214,35
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	22 409 147,42	17 179 214,35
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-22 409 147,42	-17 179 214,35
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	22 409 147,42	17 179 214,35
- podział zysku	22 409 147,42	17 179 214,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- (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	18 181 019,81	22 409 147,42
Zysk netto	18 181 019,81	22 409 147,42
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	105 367 785,91	87 257 267,79
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	105 367 785,91	87 257 267,79

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
--	---	---	--

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto	18 181 019,81	22 409 147,42	22 409 147,42
Korekty razem:	47 697 074,09	-21 285 948,61	23 579 571,35
Amortyzacja	524 720,41	518 658,14	518 658,14
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-135 336,39	-56 812,58	-56 812,58
Zmiana stanu rezerw	561 216,90	350 390,20	350 390,20
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 857 935,28	-23 769 747,99	-3 782 387,99
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 580 755,08	-22 441 116,09	2 437 043,87
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 030 657,27	-39 073 428,76	-39 073 428,76
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	480 712,00	1 000 128,51	1 000 128,51
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	757 699,61	1 311,86	1 311,86
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	69 320 091,18	61 983 442,26	61 983 442,26
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-695 020,31	560 717,35	560 717,35
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-678 851,20	-310 758,23	-310 758,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	31 189,52	-48 733,28	-48 733,28
Inne korekty	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	65 878 093,90	1 123 198,81	45 988 718,77
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy	135 336,39	56 812,58	56 812,58
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	100 000,00	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 336,39	56 812,58	56 812,58
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
Wydatki	2 161 651,41	902 459,32	902 459,32
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 161 651,41	902 459,32	902 459,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 026 315,02	-845 646,74	-845 646,74
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy	20,00	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	20,00	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
Wydatki	47 880,00	47 440,00	47 440,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	47 880,00	47 440,00	47 440,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-47 860,00	-47 440,00	-47 440,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	63 803 918,88	230 112,07	45 095 632,03
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	63 803 918,88	230 112,07	45 095 632,03
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	144 550 960,12	21 203 423,30	99 455 328,09
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	208 354 879,00	21 433 535,37	144 550 960,12
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	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

Informacja dodatkowa 2024.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	22 627 268,81

	Rok bieżący
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	228 496,45
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 323 236,48
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	7 213 755,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	849 751,89
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	7 023 050,73
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	6 764 453,83
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-36 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	28 360 840,00
K. Podatek dochodowy	5 388 560,00