

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: 2025-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2025-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2026-05-11

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: HEXA BANK Spółdzielczy

Siedziba

Adres

Kraj: PL

Województwo: PODLASKIE

Powiat: Łomżyński

Gmina: Piątnica

Nazwa ulicy: Stawiskowska

Numer budynku: 30

Nazwa miejscowości: Piątnica Poduchowna

Kod pocztowy: 18-421

Identyfikator podatkowy NIP: 7180006343

Numer KRS: 0000116820

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju. Natomiast swoją działalność skupia 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: 2025-01-01

Do: 2025-12-31

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: 1 - tak, 2 - nie:

2

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: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

1

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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem:

2

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 2025 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2026 r. poz. 522.) 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 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 2026 r. poz. 522.) 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 2026 r. poz. 522.) 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 2026 r. poz. 522.) 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: 0.00

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 2025 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

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR: 61.53

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:**

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Opis: nie dotyczy

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	873 034 571.22	728 506 170.03
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 721 382.75	5 286 073.66
W rachunku bieżącym	3 721 382.75	5 286 073.66
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	217 854 803.81	149 767 449.85
W rachunku bieżącym	22 730 654.06	20 586 335.05
Terminowe	195 124 149.75	129 181 114.80
Należności od sektora niefinansowego	337 634 480.86	289 766 859.61
W rachunku bieżącym	22 488 069.50	24 400 962.20
Terminowe	315 146 411.36	265 365 897.41
Należności od sektora budżetowego	19 511 310.67	22 474 758.84
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	19 511 310.67	22 474 758.84
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	255 666 176.97	243 270 102.80
Banków	144 134 063.77	140 401 065.36
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	90 209 299.79	77 189 076.50
Pozostałe	21 322 813.41	25 679 960.94
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	3 646 556.50	3 664 224.22
W instytucjach finansowych	3 646 556.50	3 646 556.50
W pozostałych jednostkach	0.00	17 667.72
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	19 815 114.72	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	553 547.21	264 593.64
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 073 570.34	7 736 994.45
Inne aktywa	868 817.86	711 562.04
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	868 817.86	711 562.04
Rozliczenia międzyokresowe	6 033 809.53	4 908 550.92
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 950 029.00	4 833 269.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	83 780.53	75 281.92
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	873 034 571.22	728 506 170.03
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 609 291.05	761 561.37
W rachunku bieżącym	2 392 168.72	761 561.37
Terminowe	217 122.33	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	678 405 288.17	566 499 589.28
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	347 569 823.30	308 531 034.14
bieżące	129 377 802.14	116 669 305.14
terminowe	218 192 021.16	191 861 729.00
Pozostałe, w tym:	330 835 464.87	257 968 555.14
bieżące	247 313 180.45	196 831 899.32
terminowe	83 522 284.42	61 136 655.82
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 101 111.50	47 275 878.59
Bieżące	56 101 111.50	47 275 878.59
Terminowe	0.00	0.00
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	942 715.44	3 865 074.92
Koszty i przychody rozliczane w czasie	519 826.72	473 619.25
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	519 826.72	473 619.25
Rezerwy	6 278 959.54	4 262 660.71
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 843 899.00	906 201.00
Pozostałe rezerwy	4 435 060.54	3 356 459.71

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	453 800.00	454 600.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	102 581 681.33	85 646 121.52
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	386 583.43	-1 214 705.42
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 500 750.00	2 300 750.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 500 750.00	2 300 750.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	21 254 564.04	18 181 019.81
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	29.18	29.84

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	362 146 326.42	328 301 471.07
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	114 777 646.20	104 728 075.72
Zobowiązania udzielone:	52 966 407.48	57 616 734.55
finansowe	42 544 088.92	53 874 071.04
gwarancyjne	10 422 318.56	3 742 663.51
Zobowiązania otrzymane:	61 811 238.72	47 111 341.17
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	61 811 238.72	47 111 341.17
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	247 368 680.22	223 573 395.35

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	50 290 941.68	49 369 766.43
Od sektora finansowego	6 878 386.88	7 030 821.91
Od sektora niefinansowego	27 013 832.83	27 183 660.79
Od sektora budżetowego	2 835 645.00	3 179 936.46
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 563 076.97	11 975 347.27
Koszty odsetek	14 041 042.95	14 041 471.31
Od sektora finansowego	24 506.67	14 472.79
Od sektora niefinansowego	12 918 069.70	12 449 507.80
Od sektora budżetowego	1 098 466.58	1 577 490.72
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	36 249 898.73	35 328 295.12
Przychody z tytułu prowizji	4 202 902.63	4 285 146.72
Koszty prowizji	350 091.67	333 520.88
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 852 810.96	3 951 625.84
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
Wynik operacji finansowych	18 120.74	244 545.92
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	193 308.58
Pozostałych	18 120.74	51 237.34
Wynik z pozycji wymiany	260 937.88	196 311.08
Wynik działalności bankowej	40 381 768.31	39 720 777.96
Pozostałe przychody operacyjne	883 774.26	599 875.69
Pozostałe koszty operacyjne	177 610.98	121 250.30
Koszty działania banku	12 243 866.01	12 083 988.60
Wynagrodzenia	7 267 780.12	7 811 276.80
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 674 878.33	1 453 272.06
Inne	3 301 207.56	2 819 439.74
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	696 208.61	524 720.41
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 195 233.67	7 554 522.88
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 195 233.67	7 554 522.88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 286 567.74	2 591 097.35
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 286 567.74	2 591 097.35
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 908 665.93	4 963 425.53
Wynik działalności operacyjnej	25 239 191.04	22 627 268.81
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	25 239 191.04	22 627 268.81
Podatek dochodowy	3 984 627.00	4 446 249.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	21 254 564.04	18 181 019.81

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)	105 367 785.91	87 257 267.79
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	105 367 785.91	87 257 267.79
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	454 600.00	456 800.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 800.00	-2 200.00
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)	800.00	2 200.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	800.00	2 200.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	453 800.00	454 600.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	85 646 121.52	63 582 634.10
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 935 559.81	22 063 487.42
zwiększenia (z tytułu)	16 935 559.81	22 063 487.42
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	16 935 559.81	22 063 467.42
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	20.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	102 581 681.33	85 646 121.52
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 214 705.42	-1 192 063.73
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 601 288.85	-22 641.69

zwiększenie (z tytułu)	2 568 322.61	1 769 076.81
zmniejszenie (z tytułu)	967 033.76	1 791 718.50
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- wyceny jednostek uczestnictwa w fund. inwest., cert. inw.	16 890.01	899 201.32
- wyceny dłużnych papierów wartościowych	950 143.75	892 517.18
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	386 583.43	-1 214 705.42
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 300 750.00	2 000 750.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000.00	300 000.00
zwiększenie (z tytułu)	1 200 000.00	300 000.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 500 750.00	2 300 750.00
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
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	18 181 019.81	22 409 147.42
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 181 019.81	22 409 147.42
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 181 019.81	22 409 147.42
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 181 019.81	-22 409 147.42
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	18 181 019.81	22 409 147.42
- podział zysku	18 181 019.81	22 409 147.42
- (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
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	21 254 564.04	18 181 019.81
Zysk netto	21 254 564.04	18 181 019.81
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	128 177 378.80	105 367 785.91
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	128 177 378.80	105 367 785.91

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	21 254 564.04	18 181 019.81
Korekty razem:	32 066 062.37	47 697 074.09
Amortyzacja	696 208.61	524 720.41
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	-17 667.72	- 135 336.39
Zmiana stanu rezerw	1 733 209.83	561 216.90
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-16 244 487.40	-4 857 935.28
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 542 168.63	-10 580 755.08
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-45 061 428.90	-7 030 657.27
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)	-18 982 332.28	480 712.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 847 729.68	757 699.61
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	120 730 931.80	69 320 091.18
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	-2 922 359.48	- 695 020.31
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 217 780.61	- 678 851.20
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	46 207.47	31 189.52
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	53 320 626.41	65 878 093.90
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	17 667.22	135 336.39
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)	17 667.22	100 000.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	35 336.39
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	321 738.07	2 161 651.41

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	321 738.07	2 161 651.41
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	- 304 070.35	-2 026 315.02
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	20.00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0.00	20.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	46 260.00	47 880.00
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	46 260.00	47 880.00
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)	-46 260.00	-47 860.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	52 970 296.06	63 803 918.88
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	52 970 296.06	63 803 918.88
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	208 354 879.00	144 550 960.12
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	261 325 175.06	208 354 879.00
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacjadodatkowa2025.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	25 239 191.04
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	226 778.99
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 952 538.83
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 083 195.05
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	311 892.91
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 067 019.33
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 598 628.78
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	32 300.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	23 891 051.73
K. Podatek dochodowy	4 539 300.00