

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	2025-05-07
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Warce
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Grójecki
Gmina	Warka
Miejscowość	Warka
Identyfikator podatkowy NIP	7970001009
Numer KRS	0000049574

Wskazanie zakresu działalności i wynikających z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. udzielanie kredytów i pożyczek osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, 4. udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB- Bankiem S.A. gwarancji bankowych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, 5. prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6. operacje czekowe i wekslowe, 7. wydawanie kart płatniczych oraz udostępnianie operacji przy ich użyciu, 8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10. udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB- Bankiem S.A. poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, 11. po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego). Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: 1. udzielanie kredytów. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: 1. nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 2. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzystane do prowadzenia własnej działalności bankowej, 3. nabywanie i zbywanie nieruchomości, 4. świadczenie usług konsultacyjno- doradczych w sprawach finansowych, 5. po redniczeniu w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 6. po redniczeniu w zakresie świadczenia usług faktoringowych, 7. świadczenie usług zaufania oraz wydanie rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu obj tego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2024-01-01 Okres do 2024-12-31

Powód sporz dzenia sprawozdania finansowego za okres inny ni rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk ) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du Nr 83/2023 z dnia 29.12.2023r.,w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994r.o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 17 listopada 2024 r. w sprawie uznawania i metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1750). W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane s według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, a tak e w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowo ci. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Pozostałe aktywa i pasywa na dzie bilansowy bank dokonuje według nast puj cych reguł: rodki pieni ne w kasach wycenia si w warto ci nominalnej, aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowi zania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia si według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza si odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, kredyty i po yczki oraz inne nale no ci

Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujete w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszaj cym wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; przyjęte depozyty klientów wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; udziały - według cen nabycia; kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej.

---

### **ustalenia wyniku finansowego**

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczącymi danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych banku (zysk lub strata) składają się: 1. wynik z działalności operacyjnej (w tym z działalności bankowej); 2. wynik operacji nadzwyczajnych; 3. obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik z wartości rezerw i aktualizacji.

---

### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych. Podstaw sporządzenia sprawozdania finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzone jest sprawozdanie. W sytuacji gdy po sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego, a przed jego zatwierdzeniem, Bank uzyska informacje o zdarzeniach, które mają istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe, lub powodujących, że założenie kontynuowania działalności przez Bank nie jest uzasadnione, sprawozdanie zostanie zmienione, dokonując jednocześnie odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych roku obrotowego, którego sprawozdanie finansowe dotyczy. O zdarzeniu Bank powiadamia biegłego rewidenta, który sprawozdanie to bada lub zbadał. Jeżeli zdarzenia, które nastąpiły po dniu bilansowym, nie powodują zmiany stanu istniejącego na dzień bilansowy, to odpowiednie wyjaśnienia zamieszcza się w informacji dodatkowej. W przypadku gdy Bank otrzymał informacje o zdarzeniach, o których mowa wyżej po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego, to ich skutki ujmuje w księgach rachunkowych roku obrotowego, w którym informacje te otrzymał. Gdy w danym roku obrotowym lub przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy Bank stwierdzi popełnienie w poprzednich latach obrotowych błędów, w następstwie którego nie można uznać sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie za spełniające wymagania określone w art. 4 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, to kwoty korekty spowodowanej usunięciem tego błędów wykazuje się, jako „zysk (strata) z lat ubiegłych”. Bank ustala jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 0,02 % sumy bilansowej Banku wynikającej ze sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą po redni. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień, którego dotyczy i poprzedni rok obrotowy. Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej. Wszystkie sprawozdania finansowe mają postać elektroniczną, tzn. są sporządzone w postaci pliku, który można zapisać i odczytać przy użyciu programu komputerowego. Wydruk sprawozdania finansowego w postaci papierowej jest tylko jego kopią, nie zaś oryginałem zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości. Bank sporządza e-sprawozdanie w formie ustrukturyzowanej – w postaci pliku w formacie XML zgodnym z regułami określonymi we właściwej strukturze XSD.

---

### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z

uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciarze rezerw celowych, natomiast innych należności w ciarze odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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 wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

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 powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
38253.00	Obowiązkowe badanie roczne sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z "Umową nr 40/23/VI/0/BSF/2 o przeprowadzeniu badania sprawozdania finansowego" zawartą w dniu 26.10.2023 r. Koszt badania rocznego sprawozdania finansowego wyniósł 38.253,00 zł brutto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
5830.00	Koszt pozostałych usług obejmuje koszt szkoleń przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka ul. Mokotowska 14 00-561 Warszawa.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki



# BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	420 948 532,84	315 131 828,49
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	3 737 270,22	3 475 908,99
	W rachunku bieżącym	3 737 270,22	3 475 908,99
	Rezerwa obrotowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Długie papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	250 368 980,82	173 145 858,55
	W rachunku bieżącym	33 092 939,99	18 091 004,86
	Terminowe	217 276 040,83	155 054 853,69
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	87 902 484,52	101 857 850,67
	W rachunku bieżącym	10 509 758,23	10 961 902,72
	Terminowe	77 392 726,29	90 895 947,95
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budowlanego</b>	226 374,83	150 329,35
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	226 374,83	150 329,35
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
<b>VII</b>	<b>Długie papiery wartościowe</b>	72 390 200,48	30 208 737,08
	Banków	1 412 859,62	0,00
	Budowlanych Państwa i budowli terenowych	70 977 340,86	27 982 128,00
	Pozostałe	0,00	2 226 609,08
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	3 619 800,00	3 619 800,00
	W instytucjach finansowych	3 618 800,00	3 618 800,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	67 995,20	1 001,94
	– wartości firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	1 685 731,33	1 861 728,41
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	171 202,10	125 442,18
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	171 202,10	125 442,18
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	778 493,34	681 493,85
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	757 478,00	667 532,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 015,34	13 961,85
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	3 677,47
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	420 948 532,84	315 131 828,49
I	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	371 953 614,18	272 266 725,83
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	226 026 962,03	173 296 294,83
	bieżące	170 898 655,50	132 027 031,58
III	terminowe	55 128 306,53	41 269 263,25
	Pozostałe, w tym:	145 926 652,15	98 970 431,00
	bieżące	144 940 983,72	98 303 705,73
	terminowe	985 668,43	666 725,27
	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	167 122,50	110 680,17
IV	Bieżące	167 122,50	110 680,17
	Terminowe	0,00	0,00
V	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	960 765,36	712 953,87
	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	271 051,27	134 151,33
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	238 253,00	105 793,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	32 798,27	28 358,33
	<b>Rezerwy</b>	1 995 485,66	1 625 159,90
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	434 574,00	338 770,00
	Pozostałe rezerwy	1 560 911,66	1 286 389,90
XI	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	206 000,00	209 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	39 735 423,02	34 250 104,40
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	60 087,67	60 087,67
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	37 646,70	37 646,70
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe	12 646,70	12 646,70
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	5 561 336,48	5 725 318,62
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	31.94	25.66

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	11 135 205,00	13 285 042,95
	Zobowiązania udzielone:	11 135 205,00	13 285 042,95
I	finansowe	11 135 205,00	13 285 042,95
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	93 662 227,38	105 394 112,93

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	22 436 902,50	20 442 701,18
	Od sektora finansowego	10 919 965,84	8 406 915,14
	Od sektora niefinansowego	8 060 006,05	10 705 592,58
	Od sektora budżetowego	783 584,95	308 947,61
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 673 345,66	1 021 245,85
II	<b>Koszty odsetek</b>	7 210 967,71	5 489 050,83
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	7 210 966,61	5 488 632,39
	Od sektora budżetowego	1,10	418,44
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	15 225 934,79	14 953 650,35
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 080 131,87	1 160 723,96
V	<b>Koszty prowizji</b>	165 931,28	142 310,74
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	914 200,59	1 018 413,22
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	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
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	16 140 135,38	15 972 063,57
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	1 571 312,97	275 039,47
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	421 291,86	183 430,69
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	7 263 734,09	5 858 542,29
	Wynagrodzenia	4 614 456,82	3 821 493,69
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	687 088,93	552 824,54
	Inne	1 962 188,34	1 484 224,06
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	399 877,64	363 986,86
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	3 539 583,34	4 232 721,38
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 539 583,34	4 232 721,38
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 109 935,06	2 002 736,80
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 109 935,06	2 002 736,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	2 429 648,28	2 229 984,58
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	7 196 896,48	7 611 158,62
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00



	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	7 196 896,48	7 611 158,62
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	1 635 560,00	1 885 840,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	5 561 336,48	5 725 318,62

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	40 282 157,39	34 766 738,77
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	40 282 157,39	34 766 738,77
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	209 000,00	214 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 000,00	-5 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	5 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	5 000,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	206 000,00	209 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	34 250 104,40	30 079 481,90
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 485 318,62	4 170 622,50
	zwiększenia (z tytułu)	5 485 318,62	4 170 622,50
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	5 485 318,62	4 170 622,50
	– wpłat wpisowego	0,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	39 735 423,02	34 250 104,40
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	60 087,67	60 087,67
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	60 087,67	60 087,67
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	25 000,00	25 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	25 000,00	25 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	12 646,70	12 646,70
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	12 646,70	12 646,70
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	5 725 318,62	4 375 522,50
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 725 318,62	4 375 522,50
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	5 725 318,62	4 375 522,50
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 725 318,62	-4 375 522,50
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 725 318,62	4 375 522,50
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 485 318,62	4 170 622,50
	- przekazania zysku na dywidend	100 000,00	99 900,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	140 000,00	105 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	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
	<b>Wynik netto</b>	5 561 336,48	5 725 318,62
	Zysk netto	5 561 336,48	5 725 318,62
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	45 600 493,87	40 282 157,39
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	45 339 157,39	40 042 157,39

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	78 644 465,45	51 264 814,07
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	5 561 336,48	5 725 318,62
II	<b>Korekty razem:</b>	73 083 128,97	45 539 495,45
1.	Amortyzacja	399 877,64	363 986,86

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	370 325,76	73 101,22
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 181 463,40	-19 981 931,22
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	629 785,60	28 942,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 879 320,67	15 899 405,60
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	99 743 330,68	49 401 487,63
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	247 811,49	-271 932,17
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 460,51	35 422,57
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 439,94	11 923,14
18.	Inne korekty	-45 759,92	-20 910,81
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>78 644 465,45</b>	<b>51 264 814,07</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-290 873,82</b>	<b>-443 485,64</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>290 873,82</b>	<b>443 485,64</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	290 873,82	443 485,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-290 873,82</b>	<b>-443 485,64</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-239 322,53</b>	<b>-204 377,47</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 677,47</b>	<b>0,00</b>
1.	Zaciąganie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciąganie długoterminowych pożyczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 677,47	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	243 000,00	204 377,47
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	103 000,00	99 377,47
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	140 000,00	105 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	-239 322,53	-204 377,47
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	78 114 269,10	50 616 950,96
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	78 114 269,10	50 616 950,96
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	172 775 381,29	122 158 430,33
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	250 889 650,39	172 775 381,29
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	22 484 255,00	11 226 885,50

**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-sig-sig-sig.pdf

**Rozliczenie różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 196 896,48
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 109 935,06
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 703 791,44
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 826 427,75
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 608 086,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 292 162,89

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 517 467,06
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	15 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 577 380,00
K. Podatek dochodowy	1 629 702,00