

# 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	2025-03-19
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 Sandomierzu

#### Siedziba

Województwo wi tokrzyskie

Powiat Sandomierz

Gmina Sandomierz

Miejscowość Sandomierz

Identyfikator podatkowy NIP 8641002356

Numer KRS 0000022684

### Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciej oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacji czekowych i wekslowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

### Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

**Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności ci: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności ci**

NIE

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci**

nie dotyczy

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

**Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem**

NIE

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

nie dotyczy

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank wycenia aktywa i pasywa zgodnie z zasadami ujętymi w Polityce rachunkowości wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr.199/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków. Zgodnie z zasadami (polityki) rachunkowości w Banku stosowane następujące metody wyceny:- środki pieniężne – według wartości nominalnej;- należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększone o należne odsetki, oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałych utrat wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczy odsetek).- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; naliczone według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; odsetki Bank ujmuje w przychodach; - Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, metoda liniowa dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dla wartości początkowej powyżej 3 500,00 zł a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- opłaty za ubezpieczenia w ramach udzielanych kredytów (bancassurance) otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działania w roli agenta w świadczeniu dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisa ubezpieczeniowych;- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne – w wartości nominalnej.

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążenia go koszty związane z tymi przychodami dotyczącymi danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik z tytułu rezerw i aktualizacji. Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich treścią ekonomiczną oraz zasadami współmierności przychodów i kosztów, a mianowicie: wynagrodzenie z tytułu

oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpo rednio powi zanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczamy metod efektywnej stopy procentowej i ujmujemy w przychodach odsetkowych; wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług po rednictwa, które nie wi e si z obowi zkiem wiadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmujemy w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzeda y produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia; wynagrodzenie, które wi e si z obowi zkiem wiadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie wa no ci polisy ubezpieczeniowej ( innych ni zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metod liniow w okresie wa no ci polisy i prezentowane w przychodach z tytułu prowizji.

#### **ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Przyj te w Banku zasady rachunkowo ci przy sporz dzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzie 2024-12-31 s zgodne z Ustaw o Rachunkowo ci oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków . Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieni nych obejmuj zakres informacji okre lony w Zał czniku nr 2 do Ustawy o rachunkowo ci. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzony został metod po redni .

#### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y- wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej- rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dost pnymi do sprzeda y Bank nie wycenia innych pozycji wg warto ci godziwej. Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto .

#### **Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym**

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad ( polityki) rachunkowo ci i metod wyceny wywieraj cych istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### **Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o bł dach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego bł du**

nie dotyczy

##### **Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego**

0.00

##### **Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych**

0.00

#### **Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego**

W ocenie Banku nie wyst piły zdarzenia po dniu bilansowym, które stały by si podstaw do zaistnienia przesłanek zagro enia dla kontynuacji działalno ci w daj cej si przewidzie przyszło ci, a w szczególno ci nie krótszej ni 12 m-cy od dnia bilansowego, jak równie nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

nie wyst piły

#### **Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:**

<b>Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
--	--

49323.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024, zgodnie z umową, wynosi 49 323,00 zł brutto.
<b>Inne usługi po wiodczaj ce</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiodczaj cych</b>
0.00	nie wyst piły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
6765.00	Usługi szkoleniowe.

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	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
	<b>Aktywa razem</b>	729 499 487,89	641 558 349,72
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	10 185 784,14	9 374 669,56
	W rachunku bie cym	10 185 784,14	9 374 669,56
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	398 298 559,18	338 872 513,71
III	W rachunku bie cym	82 986 653,40	52 719 619,15
	Terminowe	315 311 905,78	286 152 894,56
	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	151 049 197,69	125 752 401,67
IV	W rachunku bie cym	4 256 195,61	1 969 295,61
	Terminowe	146 793 002,08	123 783 106,06
	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	64 929 367,16	47 272 432,80
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	64 929 367,16	47 272 432,80
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	88 983 055,99	104 262 643,56
VII	Banków	2 941 514,00	2 940 960,34
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	86 041 541,99	101 321 683,22
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	250,00	250,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	5 861 177,00	5 861 177,00
XI	W instytucjach finansowych	5 861 177,00	5 861 177,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	214 317,51	144 362,23
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	8 160 213,90	8 349 368,18
	<b>Inne aktywa</b>	451 967,32	500 367,01
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	451 967,32	500 367,01
	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 365 598,00	1 168 164,00
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 365 598,00	1 168 164,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	0,00	0,00
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	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
	<b>Pasywa razem</b>	729 499 487,89	641 558 349,72
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	584 583 988,61	509 872 253,01
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	349 135 815,33	291 656 348,94
	bie ce	161 349 783,67	138 780 469,12
	terminowe	187 786 031,66	152 875 879,82
	Pozostałe, w tym:	235 448 173,28	218 215 904,07
	bie ce	229 148 736,86	215 353 133,05
	terminowe	6 299 436,42	2 862 771,02
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	57 329 105,39	53 142 536,22
	Bie ce	56 496 192,68	52 261 867,57
	Terminowe	832 912,71	880 668,65
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	4 221 199,95	8 527 168,94
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	183 152,90	257 177,18
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	183 152,90	257 177,18
X	<b>Rezerwy</b>	3 412 624,39	3 108 387,57
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	683 078,00	696 376,00
	Pozostałe rezerwy	2 729 546,39	2 412 011,57
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	252 600,00	269 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	65 935 648,79	54 235 608,79
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	107 642,79	107 642,79
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	13 473 525,07	12 038 575,22
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	27.53	27.35

### POZYCJE POZABILANSOWE

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
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	10 551 654,17	18 857 014,66
	Zobowi zania udzielone:	10 551 654,17	18 857 014,66
	finansowe	5 203 608,66	12 519 554,84
	gwarancyjne	5 348 045,51	6 337 459,82
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	77 686 071,22	78 652 277,96

## 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
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	36 235 621,00	31 997 407,15
	Od sektora finansowego	18 424 159,13	15 513 862,14
	Od sektora niefinansowego	12 120 418,15	11 516 784,86
	Od sektora budżetowego	3 147 337,86	2 361 594,86
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 543 705,86	2 605 165,29
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	7 384 248,46	7 639 995,38
	Od sektora finansowego	176 668,05	212 761,80
	Od sektora niefinansowego	6 611 172,25	5 930 048,21
	Od sektora budżetowego	596 408,16	1 497 185,37
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	28 851 372,54	24 357 411,77
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	3 174 119,05	3 184 412,28
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	311 439,75	298 185,88
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	2 862 679,30	2 886 226,40
<b>VII</b>	<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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	28 782,47	-5 618,19
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	31 742 834,31	27 238 019,98
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	53 153,35	89 261,48
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	144 235,52	138 233,42
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	12 183 644,92	11 680 774,38
	Wynagrodzenia	7 563 964,49	7 484 858,97
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 488 465,29	1 350 478,45
	Inne	3 131 215,14	2 845 436,96
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	990 761,02	807 092,13
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	3 143 716,01	637 400,87
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 143 716,01	637 400,87
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 616 690,88	940 049,56
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 616 690,88	940 049,56
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	1 527 025,13	-302 648,69
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	16 950 321,07	15 003 830,22
<b>XIX</b>	<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>	16 950 321,07	15 003 830,22
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	3 476 796,00	2 965 255,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	13 473 525,07	12 038 575,22

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	66 650 826,80	54 875 224,83
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	66 650 826,80	54 875 224,83
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	269 000,00	317 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 400,00	-48 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 400,00	1 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	1 200,00	0,00
	- przeksięgowania	200,00	1 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	17 800,00	49 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	17 600,00	41 600,00
	- mierzących członków	0,00	6 800,00
	- przeksięgowania	200,00	1 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	252 600,00	269 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	54 235 608,79	46 585 548,79
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 700 040,00	7 650 060,00
	zwiększenia (z tytułu)	11 700 040,00	7 650 060,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	7 650 000,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	11 700 000,00	0,00
	- wpłat wpisowego	40,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	65 935 648,79	54 235 608,79
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	107 642,79	107 642,79
	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>	107 642,79	107 642,79
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	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>	0,00	0,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	12 038 575,22	7 864 633,25
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	12 038 575,22	7 864 633,25
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	12 038 575,22	7 864 633,25
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 038 575,22	-7 864 633,25
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 038 575,22	7 864 633,25
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 700 000,00	7 650 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	138 575,22	74 633,25
	- przekazanie zysku na ZF S	200 000,00	140 000,00
	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>	13 473 525,07	12 038 575,22
	Zysk netto	13 473 525,07	12 038 575,22
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	79 769 416,65	66 650 826,80
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	79 295 891,58	66 436 193,55

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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>	61 463 657,29	86 067 466,92
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	13 473 525,07	12 038 575,22
II	<b>Korekty razem:</b>	47 990 132,22	74 028 891,70
1.	Amortyzacja	990 761,02	807 092,13

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	304 236,82	1 319 536,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 279 587,57	187 863,94
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-42 953 730,38	-27 556 663,35
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	78 898 304,77	98 012 247,72
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	-4 305 968,99	1 292 159,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-197 434,00	-30 909,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-74 024,28	2 780,20
18.	Inne korekty	48 399,69	-5 216,28
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>61 463 657,29</b>	<b>86 067 466,92</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-871 562,02</b>	<b>-1 362 446,61</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>871 562,02</b>	<b>1 362 446,61</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	871 562,02	1 362 446,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-871 562,02</b>	<b>-1 362 446,61</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-354 935,22</b>	<b>-262 973,25</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 440,00</b>	<b>1 060,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż 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	1 400,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	60,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>356 375,22</b>	<b>264 033,25</b>
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	338 575,22
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	17 800,00	49 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	338 575,22	214 633,25
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>	<b>-354 935,22</b>	<b>-262 973,25</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>60 237 160,05</b>	<b>84 442 047,06</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>60 237 160,05</b>	<b>84 442 047,06</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>348 247 183,27</b>	<b>263 805 136,21</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>408 484 343,32</b>	<b>348 247 183,27</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	71 605 391,41	43 622 826,81

**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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	16 950 321,07
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 631 676,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 089 399,81

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	19 408 044,00
K. Podatek dochodowy	3 687 528,00