

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warcie
Adres siedziby Banku - ul. Klasztorna 1; 98-290 Warta
Nr kodu bankowego - 92700006

BILANS

		w 0,00 zł.	
poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 530 375,37	5 159 854,86
	1. W rachunku bieżącym	4 530 375,37	5 159 854,86
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	37 655 443,96	23 450 821,78
	1. W rachunku bieżącym	21 648 113,27	16 445 094,65
	2. Terminowe	16 007 330,69	7 005 727,13
IV.	Należności od sektora niefinansowego	49 872 402,01	43 691 021,32
	1. W rachunku bieżącym	63 771,76	186 307,46
	2. Terminowe	49 808 630,25	43 504 713,86
V.	Należności od sektora budżetowego	15 125 290,93	16 916 086,58
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	15 125 290,93	16 916 086,58
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	118 965 592,26	101 070 606,14
	1. Banków	103 954 710,60	80 943 500,68
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 908 522,35	16 920 087,28
	3. Pozostałe	3 102 359,31	3 207 018,18
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	759 998,00	759 998,00
	1. W instytucjach finansowych	759 748,00	759 748,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	46 854,67	28 869,11
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 325 657,00	1 225 474,55
XV.	Inne aktywa	113 546,40	159 324,41
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	113 546,40	159 324,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	364 331,44	285 495,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 323,00	267 226,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 008,44	18 269,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	228 759 492,04	192 747 552,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Sosińska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie

Katarzyna Sosińska
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Magdalena Ochęcka
Sylwia Samulak
Agnieszka Szczypiorska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie
Magdalena Ochęcka

Data - 07-05-2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Banku Spółdzielczego w Warcie
Sylwia Samulak

Członek Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Warcie
Agnieszka

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warcie
Adres siedziby Banku - ul. Klasztorna 1; 98-290 Warta
Nr kodu bankowego - 92700006

		w 0,00 zł.	
poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 680 027,66	144 989 564,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	83 273 888,39	67 738 436,21
	b) terminowe	56 999 884,89	47 139 525,93
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	26 274 003,50	20 598 910,28
	b) terminowe	88 406 139,27	77 251 128,10
		88 164 445,74	76 992 584,10
		241 693,53	258 544,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 712 361,83	28 429 952,56
	1. Bieżące	10 653 704,36	15 725 585,58
	2. Terminowe	22 058 657,47	12 704 366,98
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	472 175,20	270 205,12
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	128 371,86	152 568,24
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	49 204,06	54 602,29
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	79 167,80	97 965,95
X.	Rezerwy	734 323,19	584 825,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365 026,00	316 737,00
	2. Pozostałe rezerwy	369 297,19	268 088,21
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	319 800,00	409 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 470 021,48	12 177 298,19
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 666,79	162 666,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 079 744,03	5 570 971,88
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	228 759 492,04	192 747 552,30
	Współczynnik wypłacalności	26,11	20,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie

Katarzyna Sosińska
Katarzyna Sosińska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Magdalena Ochęcka
Sylvia Samulak
Agnieszka Szczypiorska

Data - 07-05-2025 r.

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie

Magdalena Ochęcka

CZŁONEK ZARZĄDU

ds. finansowo-księgowy
Banku Spółdzielczego w Warcie

Sylvia Samulak

Członek Zarządu
ds. handlowych

Banku Spółdzielczego w Warcie
Bankow...

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warcie
Adres siedziby Banku - ul. Klasztorna 1; 98-290 Warta
Nr kodu bankowego - 92700006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 024 589,90	6 599 374,94
	1. Od sektora finansowego	1 624 532,38	1 681 664,70
	2. Od sektora niefinansowego	3 346 471,40	3 461 311,47
	3. Od sektora budżetowego	2 053 586,12	1 456 398,77
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 467 192,02	1 289 978,31
	1. Od sektora finansowego	4 492,34	1 119,08
	2. Od sektora niefinansowego	887 172,80	705 622,70
	3. Od sektora budżetowego	575 526,88	583 236,53
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 557 397,88	5 309 396,63
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 400 523,06	1 391 929,56
V.	Koszty prowizji	260 365,39	224 175,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 140 157,67	1 167 754,14
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	6 100 872,03	5 522 123,75
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	6 100 872,03	5 522 123,75
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	12 798 427,58	11 999 274,52
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	925 848,04	1 163 111,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 009 926,03	608 241,80
XIII.	Koszty działania banku	6 032 644,45	5 433 089,66
	1. Wynagrodzenia	2 781 409,85	1 860 223,09
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	535 489,97	344 023,02
	3. Inne	2 715 744,63	3 228 843,55
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	166 361,31	112 431,64
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	341 214,56	440 622,27
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	341 214,56	440 622,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	118 679,76	330 765,80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	118 679,76	330 765,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	222 534,80	109 856,47
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 292 809,03	6 898 766,88
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 292 809,03	6 898 766,88
XXI.	Podatek dochodowy	1 213 065,00	1 327 795,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 079 744,03	5 570 971,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Sosińska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie
Katarzyna Sosińska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Magdalena Ochęcka
Sylvia Samulak
Agnieszka Szczepiorska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie

Magdalena Ochęcka

Członek Zarządu
ds. handlowych

Banku Spółdzielczego w Warcie

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Banku Spółdzielczego w Warcie

Sylvia Samulak

Data - 07-05-2025 r.