

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	2025-05-06
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Łomży
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	M.Łomża
Gmina	M. Łomża
Miejscowość	Łomża
Identyfikator podatkowy NIP	7180005119
Numer KRS	0000142597

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres działalności wynikający z udzielonego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i Statutu Banku obejmuje: Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziałów w osobie prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemu pieczy zastępczej.

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, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

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),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 191/2024 z dnia 06 grudnia 2024 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenie przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r, o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw związanych z działalnością bankową. Akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości. Kapitały własne w wartości nominalnej. Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, kredyty w rachunkach bieżących i rewolwingowe wyceniane są metodą liniową oraz pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych lub utratą wartości oraz o odpisy aktualizacyjne należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczących odsetek). Aktywa finansowe zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży wycenia się do wartości rynkowej a skutki wyceny ujmuje się w kapitale własnym. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycena się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wyliczoną efektywną stopą procentową. Środki kas wycenia się w wartości godziwej. Zobowiązania finansowe(depozyty) wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in Art 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziale 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Wynik z działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów, wynik na operacjach finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 5 do Ustawy, z rozporządzeniem oraz z Polityką (zasadami) rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Skutki wyceny aktywów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej i ujmowane w kapitale własnym. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par.36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia 36.3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość w przypadku braku rezerwy odpisane należności w pozostałe koszty operacyjne.

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 istotnych zmian 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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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 ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
38500.00	Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków

	Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łomży, Uchwała 27/2023 z dnia 09.08.2023r. Wartość usługi podano w cenie netto, do kwoty zostanie doliczony podatek VAT w wysokości obowiązującej w dniu wystawienia faktury.
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
7453.80	Pozostałe usługi dotyczą kosztów szkoleń w kwocie brutto.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
----------------------	---------------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	669 711 180,98	567 618 785,86
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 381 937,42	5 092 451,84
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	6 381 937,42	5 092 451,84
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	75 643 153,22	59 661 900,34
	W rachunku bieżącym	20 174 812,82	16 516 832,60
	Terminowe	55 468 340,40	43 145 067,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	213 799 769,95	221 746 580,85
	W rachunku bieżącym	15 797 602,13	12 863 788,83
	Terminowe	198 002 167,82	208 882 792,02
V	Należności od sektora budżetowego	56 116 818,95	50 039 551,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	56 116 818,95	50 039 551,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	301 859 140,81	216 060 175,33
	Banków	256 132 440,81	206 082 875,33
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	45 726 700,00	9 977 300,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 427 097,00	2 427 097,00
	W instytucjach finansowych	2 427 047,00	2 427 047,00
	W pozostałych jednostkach	50,00	50,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	46 776,48	27 703,15
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	9 883 350,38	8 996 514,12
XV	Inne aktywa	1 279 256,76	1 815 138,56
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 279 256,76	1 815 138,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 273 880,01	1 751 673,20
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 986 416,00	1 519 033,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	287 464,01	232 640,20
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	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
	Pasywa razem	669 711 180,98	567 618 785,86
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 100 545,61	9,74
II	W rachunku bieżącym	1 490 318,79	9,74
	Terminowe	610 226,82	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	536 600 250,64	449 747 647,43
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	318 733 085,13	265 701 474,69
	bieżące	106 768 067,78	96 654 700,37
III	terminowe	211 965 017,35	169 046 774,32
	Pozostałe, w tym:	217 867 165,51	184 046 172,74
	bieżące	173 510 887,62	162 714 660,44
	terminowe	44 356 277,89	21 331 512,30
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	58 183 098,56	53 547 349,09
	Bieżące	36 985 026,72	35 287 075,12
	Terminowe	21 198 071,84	18 260 273,97
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 611 522,35	6 062 542,96
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	254 257,17	221 046,36
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	254 257,17	221 046,36
	Rezerwy	6 439 182,50	4 033 530,64
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	308 489,00	243 638,00
	Pozostałe rezerwy	6 130 693,50	3 789 892,64
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	618 600,00	668 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	50 357 440,35	38 443 550,59
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9 159,06	206 859,29
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 774 000,00	2 474 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 774 000,00	2 474 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 763 124,74	12 213 849,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	22.51	18.51

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
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	65 181 952,31	49 022 776,73
	Zobowiązania udzielone:	25 097 952,31	16 833 776,73
I	finansowe	23 363 702,95	14 608 172,37
	gwarancyjne	1 734 249,36	2 225 604,36
	Zobowiązania otrzymane:	40 084 000,00	32 189 000,00

	finansowe	40 084 000,00	32 189 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	196 482 837,35	204 816 900,46

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	43 764 662,16	41 114 673,58
I	Od sektora finansowego	4 292 490,75	3 957 300,00
	Od sektora niefinansowego	18 747 230,98	22 056 190,88
	Od sektora budżetowego	5 293 557,67	2 151 877,71
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 431 382,76	12 949 304,99
	Koszty odsetek	13 233 276,31	11 648 834,06
II	Od sektora finansowego	10 305,45	3 783,84
	Od sektora niefinansowego	11 439 717,66	9 692 247,37
	Od sektora budżetowego	1 783 253,20	1 952 802,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 531 385,85	29 465 839,52
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 776 138,00	2 811 022,07
V	Koszty prowizji	289 866,39	261 243,14
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 486 271,61	2 549 778,93
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	-14 409,90	-3 290,28
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-14 409,90	-3 290,28
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	123 586,78	78 144,99
X	Wynik działalności bankowej	33 126 834,34	32 090 473,16
XI	Pozostałe przychody operacyjne	50 963,23	60 588,43
XII	Pozostałe koszty operacyjne	4 993,51	6 234,77
	Koszty działania banku	17 717 270,54	15 725 605,50
XIII	Wynagrodzenia	12 529 877,72	11 353 471,95
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 375 352,28	1 854 818,26
	Inne	2 812 040,54	2 517 315,29
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	741 194,43	700 553,55
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 390 550,34	6 657 113,83
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 390 550,34	6 657 113,83
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 219 965,99	6 150 247,82
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 219 965,99	6 150 247,82
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 170 584,35	506 866,01
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 543 754,74	15 211 801,76
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 543 754,74	15 211 801,76
XXI	Podatek dochodowy	2 780 630,00	2 997 952,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 763 124,74	12 213 849,76

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	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	54 006 659,64	41 585 364,60
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	54 006 659,64	41 585 364,60
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	668 400,00	681 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-49 800,00	-13 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	2 700,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 200,00	2 700,00
	zmniejszenia (z tytułu)	51 000,00	15 900,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 300,00	0,00
	- śmierć członków	30 600,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	17 100,00	15 900,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	618 600,00	668 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 443 550,59	29 618 317,78
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 913 889,76	8 825 232,81
	zwiększenia (z tytułu)	11 913 889,76	8 825 232,81
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 913 849,76	8 825 142,81
	- wpłat wpisowego	40,00	90,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 357 440,35	38 443 550,59
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	206 859,29	-13 695,99
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-197 700,23	220 555,28
	zwiększenie (z tytułu)	1 332 891,89	586 873,14
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 081 107,89	536 645,14
	- podatek odroczony dot. wyceny	251 784,00	50 228,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 530 592,12	366 317,86
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 325 181,12	264 354,86
	- podatek odroczony dot. wyceny	205 411,00	101 963,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 159,06	206 859,29
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 474 000,00	2 174 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
	z podziału zysku	300 000,00	300 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 774 000,00	2 474 000,00
	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
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	12 213 849,76	9 125 142,81
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 213 849,76	9 125 142,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 213 849,76	9 125 142,81
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 213 849,76	-9 125 142,81
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 213 849,76	9 125 142,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 913 849,76	8 825 142,81
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00
	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
	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	10 763 124,74	12 213 849,76
	Zysk netto	10 763 124,74	12 213 849,76
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	64 522 324,15	54 006 659,64
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	64 522 324,15	54 006 659,64

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 788 331,19	2 895 088,04
I	Zysk (strata) netto	10 763 124,74	12 213 849,76
II	Korekty razem:	-1 974 793,55	-9 318 761,72

1.	Amortyzacja	741 194,43	700 553,55
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	2 405 651,86	1 307 349,37
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-85 798 965,48	-46 453 441,99
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 376 971,52	-2 216 546,17
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 869 543,42	-14 007 538,33
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	2 100 535,87	9,74
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	91 488 352,68	50 182 765,54
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	-4 451 020,61	1 451 528,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-522 206,81	-258 989,86
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	33 210,81	21 835,57
18.	Inne korekty	535 881,80	-46 287,27
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 788 331,19	2 895 088,04
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 647 104,02	-616 225,86
I	Wpływy	0,00	32 400,00
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	32 400,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 647 104,02	648 625,86
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	1 647 104,02	648 625,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 647 104,02	-616 225,86
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-247 460,23	207 445,28
I	Wpływy	1 334 131,89	589 663,14
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	1 200,00	2 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 332 931,89	586 963,14
II	Wydatki	1 581 592,12	382 217,86
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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	51 000,00	15 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	1 530 592,12	366 317,86
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-247 460,23	207 445,28
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 893 766,94	2 486 307,46
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 893 766,94	2 486 307,46
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	32 152 117,64	29 665 810,18
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39 045 884,58	32 152 117,64
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 073 858,00	1 176 835,02

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

Inf_dod_SF_2024-sig-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	13 543 754,74
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 744 199,58
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 405 281,45
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 272 694,08
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 429 734,23

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	5 627 280,21
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 214 564,51
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	16 509 418,00
K. Podatek dochodowy	3 136 789,00