

**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 Łochowie
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Węgrowski
Gmina	Łochów
Miejscowość	Łochów
Identyfikator podatkowy NIP	8240002847
Numer KRS	0000092743

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - 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,- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,Bank wykonuje również następujące czynności:- określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,- 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,- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

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: 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 Politykę (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Łochowie zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 472024 z dnia 30.12.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przez przyjęte zasady (politykę) rachunkowości rozumie się wybrane i stosowane przez bank rozwiązania dopuszczone Ustawą o rachunkowości, zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości obowiązują we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął zasady: Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 10.000 zł bank zalicza do środków trwałych i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 10.000 zł bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową. Rozpoczęcia naliczania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych bank dokonuje począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące 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. W banku na wynik finansowy netto składają się:- wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej),- wynik operacji nadzwyczajnych,- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej

(XML) obejmującej:- Wprowadzenie do sprawozdania,- Bilans,- Rachunek zysków i strat,- Pozycje pozabilansowe, - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) 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 pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy Członkowie Zarządu.

pozostałe

Do istotnych zagadnień w zakresie rachunkowości Banku należą przyjęte zasady spisywania należności. Zgodnie z zapisami Polityki (zasad) rachunkowości Banku oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Bank może dokonać spisania należności w ciężar utworzonej rezerwy celowej bez umorzenia i dokonać przeniesienia należności do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia, spłaty.

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 ujęte 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
30800.00	Wynagrodzenie należne za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wynika z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego banku i zostało podane w kwocie netto.
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
3407.10	Pozostałe usługi dotyczyły kosztów szkoleń opłaconych w 2024 roku, kwota podana w wartości 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	390 470 926,17	330 669 447,27
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 236 611,43	6 333 139,28
	W rachunku bieżącym	6 236 611,43	6 333 139,28
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	101 670 449,20	95 609 706,54
	W rachunku bieżącym	31 812 309,83	27 744 633,10
	Terminowe	69 858 139,37	67 865 073,44
IV	Należności od sektora niefinansowego	84 272 794,61	82 346 694,85
	W rachunku bieżącym	6 864 286,21	5 355 582,23
	Terminowe	77 408 508,40	76 991 112,62
V	Należności od sektora budżetowego	24 795 333,57	25 486 076,30
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	24 795 333,57	25 486 076,30
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	168 434 929,76	115 667 849,53
	Banków	106 457 318,06	47 559 765,79
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	61 977 611,70	68 108 083,74
	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	1 777 045,75	1 777 045,75
	W instytucjach finansowych	1 777 045,75	1 777 045,75
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 691,24	47 358,99
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 530 827,49	1 327 249,55
XV	Inne aktywa	837 728,30	972 791,99
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	837 728,30	972 791,99
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	880 514,82	1 101 534,49
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	807 353,00	1 003 930,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	73 161,82	97 604,49
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	390 470 926,17	330 669 447,27
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	281 405 509,88	244 376 176,35
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	195 409 754,27	164 955 587,98
	bieżące	108 354 837,22	90 067 665,64
III	terminowe	87 054 917,05	74 887 922,34
	Pozostałe, w tym:	85 995 755,61	79 420 588,37
	bieżące	83 425 282,27	74 318 207,76
	terminowe	2 570 473,34	5 102 380,61
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 958 785,94	40 581 930,01
IV	Bieżące	52 566 550,84	33 570 357,64
	Terminowe	3 392 235,10	7 011 572,37
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	943 387,03	1 856 385,07
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	94 127,80	124 535,02
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	39 759,95
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	94 127,80	84 775,07
	Rezerwy	1 852 926,55	1 814 241,55
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	685 977,00	776 777,00
	Pozostałe rezerwy	1 166 949,55	1 037 464,55
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	354 500,00	358 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 003 333,69	23 752 948,69
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 153,99	302 153,99
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 120 000,00	5 120 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 420 000,00	2 420 000,00
	Pozostałe	2 700 000,00	2 700 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 436 201,29	12 382 476,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	36.89	28.93

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	14 872 916,85	13 573 088,34
	Zobowiązania udzielone:	10 541 916,85	9 634 088,34
I	finansowe	9 321 916,85	8 254 088,34
	gwarancyjne	1 220 000,00	1 380 000,00
	Zobowiązania otrzymane:	4 331 000,00	3 939 000,00

	finansowe	4 331 000,00	3 939 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	111 006 973,52	110 429 451,33

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	21 395 448,29	21 891 620,84
I	Od sektora finansowego	5 407 359,29	5 052 039,99
	Od sektora niefinansowego	6 893 573,98	7 021 803,27
	Od sektora budżetowego	1 632 865,46	1 747 510,96
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 461 649,56	8 070 266,62
	Koszty odsetek	4 811 460,37	4 454 202,06
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 648 270,00	3 225 167,60
	Od sektora budżetowego	1 163 190,37	1 229 034,46
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 583 987,92	17 437 418,78
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 102 240,24	2 034 573,91
V	Koszty prowizji	252 023,48	221 624,66
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 850 216,76	1 812 949,25
	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	-17 949,08	-17 897,06
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-17 949,08	-17 897,06
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	18 416 255,60	19 232 470,97
XI	Pozostałe przychody operacyjne	58 838,07	91 081,94
XII	Pozostałe koszty operacyjne	37 252,97	34 126,00
	Koszty działania banku	8 056 232,64	6 525 195,15
XIII	Wynagrodzenia	4 683 213,86	3 859 287,61
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 192 643,59	1 014 976,78
	Inne	2 180 375,19	1 650 930,76
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	264 608,58	205 247,19
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	55 217,19	1 113 165,13
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	55 217,19	1 113 165,13
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	687 445,00	3 156 855,15
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	687 445,00	3 156 855,15
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-632 227,81	-2 043 690,02
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 749 227,29	14 602 674,59
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 749 227,29	14 602 674,59
XXI	Podatek dochodowy	2 313 026,00	2 220 198,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 436 201,29	12 382 476,59

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)	41 916 179,27	29 616 563,34
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	41 916 179,27	29 616 563,34
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	358 600,00	363 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 100,00	-4 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	3 400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	100,00	1 300,00
	- wpłat nowych członków	900,00	2 100,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 100,00	7 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	300,00	2 100,00
	- śmierć członków	4 300,00	4 700,00
	- rezygnacja z członkostwa	500,00	1 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	354 500,00	358 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 752 948,69	19 420 877,69
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 250 385,00	4 332 071,00
	zwiększenia (z tytułu)	12 250 385,00	4 332 071,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	12 250 000,00	4 330 000,00
	- wpłat wpisowego	90,00	210,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	295,00	1 861,00
	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	36 003 333,69	23 752 948,69
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 153,99	302 153,99
	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

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	302 153,99	302 153,99
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 700 000,00	2 700 000,00
	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	2 700 000,00	2 700 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	12 382 476,59	4 410 531,66
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 382 476,59	4 410 531,66
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 382 476,59	4 410 531,66
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 382 476,59	-4 410 531,66
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 382 476,59	4 410 531,66
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	12 250 000,00	4 330 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	36 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	96 476,59	60 531,66
	- 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 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	8 436 201,29	12 382 476,59
	Zysk netto	8 436 201,29	12 382 476,59
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	50 216 188,97	41 916 179,27
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	50 216 188,97	41 916 179,27

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	7 034 342,68	1 080 466,64
I	Zysk (strata) netto	8 436 201,29	12 382 476,59
II	Korekty razem:	-1 401 858,61	-11 302 009,95
1.	Amortyzacja	264 608,58	205 247,19
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	-17 073,17	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	38 685,00	383 909,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-52 767 080,23	15 933 006,94
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	495 490,68	-30 277 472,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 235 357,03	-8 899 063,42
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	52 406 189,46	12 388 447,77
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	-912 998,04	-573 109,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	181 259,72	-392 634,90
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 352,73	29 331,21
18.	Inne korekty	135 063,69	-99 671,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 034 342,68	1 080 466,64
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-438 445,60	-490 135,63
I	Wpływy	17 073,17	0,00
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	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17 073,17	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	455 518,77	490 135,63
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	455 518,77	490 135,63
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-438 445,60	-490 135,63
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-136 191,59	-82 860,66
I	Wpływy	1 090,00	3 610,00
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	1 000,00	3 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	90,00	210,00
II	Wydatki	137 281,59	86 470,66
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	96 476,59
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	40 805,00	25 939,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	96 476,59	60 531,66
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-136 191,59	-82 860,66
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 459 705,49	507 470,35
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 459 705,49	507 470,35
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	44 182 064,19	43 674 593,84
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	50 641 769,68	44 182 064,19
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2024.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	10 749 227,29
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	4 227 334,39
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 279 229,87
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	2 534 292,59

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 717 316,77
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-1 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 617 099,00
K. Podatek dochodowy	2 207 249,00