

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-03-24

KodSprawozdania

SprFinBankWZlotych

KodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Łomży z siedzibą w Łomży

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

M. Łomża

Gmina

M. Łomża

Miejscowosc

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 na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków, tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji bankowych, prowadzenie 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 wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa do akcji, udziela innej osoby 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, świadczy usługi w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

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

false

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),

Aktywa i pasywa wycenione zgodnie z Ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw związanych z działalnością bankową, w tym że składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych i wartości niematerialne i prawne, których cena nabycia wynosi powyżej 2000,00 zł. Ujmuje się w ewidencji środków trwałych, w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych. Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Bank stosuje uproszczenia w zakresie wyceny: 1) należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczących prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub utratą wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczących odsetek). Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 2) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wycena się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wycenione metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 3) Należności z tytułu lokat założonych w banku zrzeszającym wycena się w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 4) Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów Klientów wycena się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia października 2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia wyniku finansowego

W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 458 537,00	2 458 537,00	-
W instytucjach finansowych	2 458 487,00	2 458 487,00	-
W pozostałych jednostkach	50,00	50,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	90 628,19	15 113,36	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	6 597 575,60	6 883 409,51	-
Inne aktywa	1 087 699,86	1 103 647,81	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 087 699,86	1 103 647,81	-
Rozliczenia międzyokresowe	750 228,79	983 764,19	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	664 470,00	888 823,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	85 758,79	94 941,19	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	455 166 792,60	438 124 479,01	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	387 368 409,83	379 703 579,23	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	250 123 895,37	264 085 845,60	-
bieżące	104 200 093,17	74 954 635,52	-
terminowe	145 923 802,20	189 131 210,08	-
Pozostałe, w tym:	137 244 514,46	115 617 733,63	-
bieżące	131 535 761,90	99 250 887,75	-
terminowe	5 708 752,56	16 366 845,88	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 588 501,99	21 643 458,81	-
Bieżące	27 242 878,58	17 343 145,81	-
Terminowe	2 345 623,41	4 300 313,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	488 607,88	792 434,99	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	287 674,29	312 075,89	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	287 674,29	312 075,89	-
Rezerwy	1 605 825,19	1 562 319,50	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 837,00	129 577,00	-
Pozostałe rezerwy	1 552 988,19	1 432 742,50	-
Zobowiązania podporządkowane	4 800 000,00	4 800 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	692 400,00	700 500,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 352 063,20	24 319 384,17	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	279 432,16	279 432,16	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 978 675,23	1 882 897,37	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 978 675,23	1 882 897,37	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 725 202,83	2 128 396,89	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	14,99	14,53	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	46 625 325,14	52 435 711,07	-
Zobowiązania udzielone:	18 406 325,14	22 330 711,07	-
finansowe	15 201 311,82	19 826 115,94	-
gwarancyjne	3 205 013,32	2 504 595,13	-
Zobowiązania otrzymane:	28 219 000,00	30 105 000,00	-
finansowe	28 219 000,00	30 105 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	225 994 923,48	223 021 086,30	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	10 687 425,58	14 879 121,14	-
Od sektora finansowego	405 942,26	1 075 999,28	-
Od sektora niefinansowego	9 576 192,86	11 738 193,77	-
Od sektora budżetowego	254 811,93	497 505,48	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	450 478,53	1 567 422,61	-
Koszty odsetek	1 751 881,99	4 852 740,31	-
Od sektora finansowego	26 534,61	79 800,00	-
Od sektora niefinansowego	1 675 611,59	4 390 087,33	-
Od sektora budżetowego	49 735,79	382 852,98	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 935 543,59	10 026 380,83	-
Przychody z tytułu prowizji	2 679 947,52	2 743 575,15	-

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 128 396,89	2 155 631,41	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 128 396,89	2 155 631,41	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 128 396,89	2 155 631,41	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 128 396,89	-2 155 631,41	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 128 396,89	2 155 631,41	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 032 619,03	2 056 472,37	-
- 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 nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	95 777,86	99 159,04	-
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	1 725 202,83	2 128 396,89	-
Zysk netto	1 725 202,83	2 128 396,89	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 027 773,42	29 310 610,59	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 027 773,42	29 310 610,59	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	1 725 202,83	2 128 396,89	-
Korekty razem:	-13 694 519,01	-819 520,96	-
Amortyzacja	570 265,85	553 903,94	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	1 440,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 295,45	6 618,45	-
Zmiana stanu rezerw	43 505,69	324 648,23	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12 563 312,63	16 224 029,31	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-44 263 500,22	-18 475 681,12	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 859 473,17	3 546 054,75	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 609 873,78	-3 167 681,90	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-303 827,11	-374 014,56	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	233 535,40	-19 246,62	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-24 401,60	48 620,78	-
Inne korekty	15 947,95	511 787,78	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-11 969 316,18	1 308 875,93	-
Wpływy	0,00	-1 440,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	-1 440,00	-
Wydatki	361 242,22	339 744,68	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 440,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	361 242,22	338 304,68	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-361 242,22	-341 184,68	-
Wpływy	2 460,00	7 310,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 400,00	7 200,00	-
Inne wpływy finansowe	60,00	110,00	-
Wydatki	10 500,00	11 100,00	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 500,00	11 100,00	-

Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-8 040,00	-3 790,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-12 338 598,40	963 901,25	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 338 598,40	963 901,25	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	19 644 085,37	18 680 184,12	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	7 305 486,97	19 644 085,37	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 594 172,00	1 826 055,00	-

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.

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.

Inf_Dod_SF_2020

Inf_Dod_SF_2020-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący
2 357 222,83

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący
1 901 201,68

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący
2 813 374,17

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący
3 224 623,77

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący
2 655 963,68

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący
293 962,12

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
1 267 688,16

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący
0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący
2 549 508,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
484 407,00