

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	2025-03-31
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	Łódzki Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	łódzkie
Powiat	Łódź
Gmina	Łódź
Miejscowość	Łódź
Identyfikator podatkowy NIP	7240005236
Numer KRS	0000123953

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank działa na podstawie zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie zgodnym ze statutem Banku. Łódzki Bank Spółdzielczy został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000123953.

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),

Obowiązująca w Banku Polityka (zasady) rachunkowości (Uchwała Zarządu 424/24 z dnia 19.09.2024 r.) określa zasady wyceny aktywów i pasywów Banku czyli ustalenia kwot w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu- Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności- Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Akcje i udziały bank wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych. Rzeczowe składniki aktywów obrotowych Bank wycenia wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do zobowiązań finansowych w wartości godziwej, bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rezerwy bank wycenia wg uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Udziały wyceniane są wg cen nabycia. Kapitały (fundusze) oraz pozostałe aktywa i pasywa bank wycenia w wartości nominalnej. Bank nie posiada nieruchomości oraz WNIIP zaliczanych do inwestycji. Bank nie korzysta z metod wyceny aktywów i pasywów w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6,35, 35a - 35d, 37,39,41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2023 poz.120) oraz Rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2019 poz.957). 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionym w Biuletynie Informacji publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

pozostałe

nie dotyczy

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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania 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, które zostałyby ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
38100.00	Opłata za badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2024 wynika z zawartej w dniu 22.09.2023 r. Umowy nr 46/23/VI/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego. Wyliczenie zgodne z Uchwałą nr 10/2022 Zebrania Przedstawicieli ZRBS im. F.Stefczyka.
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
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nd	nie dotyczy

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	623 201 713,93	558 390 602,25
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 434 346,88	7 857 747,98
	W rachunku bieżącym	8 434 346,88	7 857 747,98
	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	145 588 649,55	92 702 665,45
	W rachunku bieżącym	62 982 870,50	38 073 622,61
	Terminowe	82 605 779,05	54 629 042,84
IV	Należności od sektora niefinansowego	229 741 855,50	225 565 294,97
	W rachunku bieżącym	9 016 862,67	9 825 041,52
	Terminowe	220 724 992,83	215 740 253,45
V	Należności od sektora budżetowego	126 346 698,79	103 131 327,69
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	126 346 698,79	103 131 327,69
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	92 566 255,93	107 821 301,68
	Banków	89 534 034,70	104 788 014,01
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	3 032 221,23	3 033 287,67
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	6 358 483,30	6 361 483,30
	W instytucjach finansowych	6 358 233,30	6 361 233,30
	W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	339 746,81	571 885,10
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	11 420 427,75	11 797 392,69
XV	Inne aktywa	997 828,87	1 033 695,09
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	997 828,87	1 033 695,09
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 155 170,55	1 259 508,30
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 096 327,00	1 228 481,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	58 843,55	31 027,30
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	252 250,00	288 300,00
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	623 201 713,93	558 390 602,25
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 238 664,01	3 379,14
	W rachunku bieżącym	2 238 664,01	3 379,14
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	488 550 846,99	412 291 893,20
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	310 560 253,82	245 841 215,28
	bieżące	173 156 734,40	157 326 741,13
	terminowe	137 403 519,42	88 514 474,15
	Pozostałe, w tym:	177 990 593,17	166 450 677,92
	bieżące	176 545 389,51	164 841 585,89
	terminowe	1 445 203,66	1 609 092,03
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 973 693,32	74 098 816,68
	Bieżące	59 973 693,32	74 098 816,68
	Terminowe	0,00	0,00
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	2 328 901,98	4 588 131,38
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	377 890,59	440 941,42
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	106 994,09	101 913,61
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	270 896,50	339 027,81
X	Rezerwy	1 601 206,95	4 597 874,69
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	494 208,00	587 035,00
	Pozostałe rezerwy	1 106 998,95	4 010 839,69
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	617 700,00	679 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 772 359,84	47 439 817,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	281 436,47	281 436,47
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 546 733,13	446 733,13
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 280 000,00	180 000,00
	Pozostałe	266 733,13	266 733,13
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 912 280,65	13 522 378,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19,00	16,39

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
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 554 579,90	50 561 014,31
	Zobowiązania udzielone:	35 554 579,90	50 561 014,31
	finansowe	26 153 082,02	40 766 920,12
	gwarancyjne	9 401 497,88	9 794 094,19
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	414 494 277,19	373 361 364,90

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	37 584 014,96	39 837 618,70
I	Od sektora finansowego	4 996 986,58	6 848 301,21
	Od sektora niefinansowego	20 559 054,18	20 771 506,81
	Od sektora budżetowego	6 916 117,18	6 601 794,46
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 111 857,02	5 616 016,22
	Koszty odsetek	6 144 841,30	7 853 941,81
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	5 051 831,03	3 681 127,87
	Od sektora budżetowego	1 093 010,27	4 172 813,94
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	31 439 173,66	31 983 676,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 031 444,85	3 319 523,16
V	Koszty prowizji	327 200,20	305 201,28
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 704 244,65	3 014 321,88
	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	-1 200,00	-1 200,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 200,00	-1 200,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	34 142 218,31	34 996 798,77
XI	Pozostałe przychody operacyjne	640 922,98	1 993 366,55
XII	Pozostałe koszty operacyjne	288 064,50	1 114 410,72
	Koszty działania banku	13 400 972,35	13 065 854,66
XIII	Wynagrodzenia	7 388 329,26	7 059 853,73
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 711 391,81	1 617 415,69
	Inne	4 301 251,28	4 388 585,24
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 198 095,08	1 073 125,84
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 849 643,49	5 449 266,87
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 849 643,49	5 449 266,87
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 968 543,78	894 195,92
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 968 543,78	894 195,92
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	9 881 099,71	4 555 070,95
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 014 909,65	17 181 703,15
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 014 909,65	17 181 703,15
XXI	Podatek dochodowy	4 102 629,00	3 659 325,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 912 280,65	13 522 378,15

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)	62 081 265,74	48 815 008,39
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	62 081 265,74	48 815 008,39
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	390 900,00	477 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-25 450,00	-86 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 950,00	44 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	37 900,00
	- wpłat nowych członków	2 700,00	6 600,00
	- dopłaty do udziałów	4 250,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	32 400,00	131 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	7 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	32 400,00	123 200,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	365 450,00	390 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 439 817,99	42 362 395,53
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 332 541,85	5 077 422,46
	zwiększenia (z tytułu)	11 332 541,85	5 077 422,46
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 322 378,15	5 046 943,26
	- wpłat wpisowego	450,00	1 100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- przeksięgowanie zlikwidowanego Funduszu Wkładu.	9 713,70	29 379,20
	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	58 772 359,84	47 439 817,99
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	281 436,47	281 436,47
	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	281 436,47	281 436,47
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	180 000,00	180 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 100 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 100 000,00	0,00
	- fundusz ogólnego ryzyka	2 100 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 280 000,00	180 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	266 733,13	266 733,13
	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	266 733,13	266 733,13
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13 522 378,15	5 246 943,26
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 522 378,15	5 246 943,26
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 522 378,15	5 246 943,26
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 522 378,15	-5 246 943,26
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	13 522 378,15	5 246 943,26
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 322 378,15	5 046 943,26
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 100 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000,00	200 000,00
	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	5 912 280,65	13 522 378,15
	Zysk netto	5 912 280,65	13 522 378,15
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	67 878 260,09	62 081 265,74
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	67 878 260,09	62 081 265,74

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	47 916 335,77	-19 873 727,80
I	Zysk (strata) netto	5 912 280,65	13 522 378,15
II	Korekty razem:	42 004 055,12	-33 396 105,95

1.	Amortyzacja	1 198 095,08	1 073 125,84
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	-27 081,09	134 149,53
5.	Zmiana stanu rezerw	-2 996 667,74	3 460 997,89
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 255 045,75	-22 492 273,08
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 223 444,29	-3 002 254,18
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 391 931,63	-37 124 264,40
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)	3 000,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 235 284,87	3 379,14
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	62 133 830,43	24 080 206,94
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	-2 259 229,40	940 405,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	109 418,23	-340 622,64
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-68 131,31	42 649,77
18.	Inne korekty	35 866,22	-171 606,59
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	47 916 335,77	-19 873 727,80
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-561 910,76	-799 811,54
I	Wpływy	38 077,11	285 000,00
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	38 077,11	285 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	599 987,87	1 084 811,54
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	599 987,87	1 084 811,54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-561 910,76	-799 811,54
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-115 286,30	-256 120,80
I	Wpływy	17 113,70	74 979,20
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	30 479,20
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	6 950,00	44 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	10 163,70	0,00
II	Wydatki	132 400,00	331 100,00
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	32 400,00	131 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	200 000,00
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)	-115 286,30	-256 120,80
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	47 239 138,71	-20 929 660,14
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	47 239 138,71	-20 929 660,14
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	91 643 724,67	112 573 384,81
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	138 882 863,38	91 643 724,67
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	49 237 069,00	25 440 443,00

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	10 014 909,65
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 778 174,31
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 393 091,11
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 854 423,88
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	16 156 189,13

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 473 264,34
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 296 098,03
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	2 354 375,91
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	21 385 799,00
K. Podatek dochodowy	4 063 302,00