

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW  
 Nr kodu bankowego - 9204

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 246 846,17</b>	<b>8 346 884,97</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 246 846,17	8 346 884,97
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>56 346 887,65</b>	<b>48 474 281,39</b>
	1. W rachunku bieżącym	45 942 468,36	46 473 607,42
	2. Terminowe	10 404 419,29	2 000 673,97
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>215 483 168,81</b>	<b>198 380 109,83</b>
	1. W rachunku bieżącym	26 905 352,40	21 901 144,02
	2. Terminowe	188 577 816,41	176 478 965,81
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 258 226,93</b>	<b>869 476,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 258 226,93	869 476,37
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>192 806 644,81</b>	<b>164 952 901,43</b>
	1. Banków	183 097 141,31	156 245 025,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 703 203,50	8 707 876,00
	3. Pozostałe	1 006 300,00	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 624 604,50</b>	<b>2 624 604,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 624 604,50	2 624 604,50
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	<b>2 040 782,34</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>47 903,14</b>	<b>33 551,04</b>
	<b>w tym:- wartość firmy</b>	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 204 758,03</b>	<b>9 406 260,30</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 547 207,15</b>	<b>1 055 816,47</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 547 207,15	1 055 816,47
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 254 967,06</b>	<b>1 753 379,21</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 222 286,00	1 712 329,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 681,06	41 050,21
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>497 821 214,25</b>	<b>437 938 047,85</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
 Główny Księgowy

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Ceglowska  
 Jolanta Rycak

27.03.2024

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 500 000,00	1 500 000,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 500 000,00	1 500 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	413 876 342,07	357 424 269,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	256 671 648,66	224 189 759,44
	a) bieżące	95 971 776,82	88 001 611,08
	b) terminowe	160 699 871,84	136 188 148,36
	2. Pozostałe, w tym:	157 204 693,41	133 234 510,50
	a) bieżące	153 758 808,49	130 227 103,47
	b) terminowe	3 445 884,92	3 007 407,03
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 183 599,40	32 195 060,30
	1. Bieżące	24 055 426,90	31 927 619,80
	2. Terminowe	128 172,50	267 440,50
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 520 831,09	4 643 381,41
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	286 978,49	213 972,81
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	16 023,75	3 131,70
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	270 954,74	210 841,11
X.	Rezerwy	4 407 572,50	3 342 126,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	920 160,00	653 534,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 487 412,50	2 688 592,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	647 400,00	690 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 283 764,65	32 078 714,65
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	307 835,92	320 660,26
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	150 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	50 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 656 890,13	5 479 111,87
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>497 821 214,25</b>	<b>437 938 047,85</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,87</b>	<b>18,38</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
 Główny Księgowy

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Cęglowska  
 Jolanta Rycak

27.3.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE  
Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW  
Nr kodu bankowego - 9204

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>32 694 473,67</b>	<b>31 293 906,82</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>30 603 014,67</b>	<b>28 428 092,09</b>
	a) finansowe	20 835 392,83	18 883 869,91
	b) gwarancyjne	9 767 621,84	9 544 222,18
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>2 091 459,00</b>	<b>2 865 814,73</b>
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	2 091 459,00	2 865 814,73
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>231 537 084,75</b>	<b>212 760 750,55</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
Główny Księgowy

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
Bożena Celińska - Mysław  
Agnieszka Cegłowska  
Jolanta Rycak

27.3.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW  
 Nr kodu bankowego - 9204

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>24 608 006,24</b>	<b>20 200 805,88</b>
	1. Od sektora finansowego	3 704 042,30	3 119 232,24
	2. Od sektora niefinansowego	20 766 157,84	16 929 595,71
	3. Od sektora budżetowego	137 806,10	151 977,93
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 243 829,04</b>	<b>2 917 152,75</b>
	1. Od sektora finansowego	9 677,03	8 473,58
	2. Od sektora niefinansowego	5 647 830,63	2 453 333,86
	3. Od sektora budżetowego	586 321,38	455 345,31
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>18 364 177,20</b>	<b>17 283 653,13</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 491 371,62</b>	<b>2 484 669,47</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>381 490,86</b>	<b>368 112,63</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 109 880,76</b>	<b>2 116 556,84</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>10 442 467,34</b>	<b>6 615 275,31</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	665 402,18	403 989,98
	2. Pozostałych	9 777 065,16	6 211 285,33
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>73 199,92</b>	<b>102 059,38</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>30 989 725,22</b>	<b>26 117 544,66</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>541 654,81</b>	<b>336 206,85</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>30 718,15</b>	<b>135 795,07</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>14 434 177,69</b>	<b>10 693 718,54</b>
	1. Wynagrodzenia	8 380 900,20	6 219 374,38
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 714 818,92	1 319 562,82
	3. Inne	4 338 458,57	3 154 781,34
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>817 302,53</b>	<b>695 608,73</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>7 596 328,28</b>	<b>9 300 709,21</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 596 328,28	9 300 709,21
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 062 400,75</b>	<b>2 491 151,91</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 062 400,75	2 491 151,91
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>4 533 927,53</b>	<b>6 809 557,30</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>11 715 254,13</b>	<b>8 119 071,87</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>11 715 254,13</b>	<b>8 119 071,87</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 058 364,00</b>	<b>2 639 960,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>8 656 890,13</b>	<b>5 479 111,87</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
 Główny Księgowy

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Cęglowska  
 Jolanta Rycak

27.3.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW  
 Nr kodu bankowego - 9204

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>38 619 236,78</b>	<b>33 108 325,67</b>
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>38 619 236,78</b>	<b>33 108 325,67</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>690 750,00</b>	<b>712 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 43 350,00	- 21 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	14 850,00	31 000,00
	- wpłat udziałów	4 750,00	22 300,00
	- wpłat nowych członków	10 100,00	8 700,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	58 200,00	52 750,00
	- umorzenia akcji		-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	23 100,00	10 700,00
	- śmierć członków	11 200,00	-
	wypłata ponad jednostkę udziałową przejmowanego Banku	23 900,00	42 050,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>647 400,00</b>	<b>690 750,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>32 078 714,65</b>	<b>32 486 265,83</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 205 050,00	- 407 551,18
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 205 050,00	1 104 400,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 200 000,00	1 100 000,00
	- wpłat wpisowego	5 050,00	4 400,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	1 511 951,18
	- pokrycia straty	-	1 511 951,18
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>37 283 764,65</b>	<b>32 078 714,65</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>320 660,26</b>	<b>259 725,78</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 12 824,34	60 934,48
	a) zwiększenie (z tytułu )	142 632,88	218 047,89
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	118 462,88	215 972,89
	- podatek odroczony dot. wyceny	24 170,00	2 075,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	155 457,22	157 113,41
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	133 678,22	148 291,41
	- podatek odroczony dot. wyceny	21 779,00	8 822,00
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>307 835,92</b>	<b>320 660,26</b>

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW  
 Nr kodu bankowego - 9204

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	100 000,00	-
	odpis z podział zysku	100 000,00	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>150 000,00</b>	<b>50 000,00</b>
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>5 479 111,87</b>	<b>- 400 165,94</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 479 111,87	1 111 785,24
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 479 111,87	1 111 785,24
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 479 111,87	- 1 111 785,24
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	5 479 111,87	1 111 785,24
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 200 000,00	1 100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	179 111,87	11 785,24
	- przekazanie fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	<b>1 511 951,18</b>
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	<b>1 511 951,18</b>
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	-	- 1 511 951,18
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	1 511 951,18
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	-	1 511 951,18
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>8 656 890,13</b>	<b>5 479 111,87</b>
	a) zysk netto	8 656 890,13	5 479 111,87
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>47 045 890,70</b>	<b>38 619 236,78</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>46 889 000,57</b>	<b>38 440 124,91</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
 Główny Księgowy

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Cegłowska  
 Jolanta Rycak

27.3.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW  
 Nr kodu bankowego - 9204

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 215 712,40</b>	<b>6 219 194,92</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>8 656 890,13</b>	<b>5 479 111,87</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 7 441 177,73</b>	<b>740 083,05</b>
1.	Amortyzacja	817 302,53	695 608,73
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 065 445,89	800 969,90
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 27 853 743,38	- 33 831 574,10
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 404 419,29	27 509 496,13
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 22 491 809,54	24 397 719,18
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 040 782,34	- 41 155,92
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	- 410 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	48 440 611,23	- 20 951 029,03
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	1 877 449,68	3 194 824,45
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 488 695,80	- 450 003,99
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	60 113,63	- 49 025,44
18.	Inne korekty	- 504 215,02	- 125 746,86
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 215 712,40</b>	<b>6 219 194,92</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 2 630 152,36</b>	<b>- 1 546 837,89</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>60 934,48</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	60 934,48
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 630 152,36</b>	<b>1 607 772,37</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 630 152,36	1 607 772,37
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 2 630 152,36</b>	<b>- 1 546 837,89</b>

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW  
 Nr kodu bankowego - 9204

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 217 411,87	- 29 135,24
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	19 900,00	35 400,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	14 850,00	31 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	5 050,00	4 400,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	237 311,87	64 535,24
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	58 200,00	52 750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	179 111,87	11 785,24
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 217 411,87	- 29 135,24
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 1 631 851,83	4 643 221,79
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 1 631 851,83	4 643 221,79
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	56 821 166,36	50 177 270,60
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	55 189 314,53	54 820 492,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
 Główny Księgowy

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Cegłowska  
 Jolanta Rycak

27.3.2024