

|      |                                                               |   |              |   |              |
|------|---------------------------------------------------------------|---|--------------|---|--------------|
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - | 3 411 625,28 | - | 2 630 152,36 |
|------|---------------------------------------------------------------|---|--------------|---|--------------|

str. 2.

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

| poz. | Wyszczególnienie                                                                  | za 2024 r.    | za 2023 r.    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| C.   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                           | -             | 126 556,14    |
| I.   | Wpływy                                                                            | 36 800,00     | 19 900,00     |
| 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                                  | 24 750,00     | 14 850,00     |
| 6.   | Inne wpływy finansowe                                                             | 12 050,00     | 5 050,00      |
| II.  | Wydatki                                                                           | 163 356,14    | 237 311,87    |
| 1.   | Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           |               |               |
| 2.   | Spłaty 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                                     | 9 100,00      | 58 200,00     |
| 8.   | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           |               | -             |
| 9.   | Nabycie akcji własnych                                                            |               | -             |
| 10.  | Inne wydatki finansowe                                                            | 154 256,14    | 179 111,87    |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                        | -             | 126 556,14    |
| D.   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | 11 879 468,69 | -             |
| E.   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :                               | 11 879 468,69 | -             |
| F.   | Środki pieniężne na początek okresu                                               | 65 593 733,82 | 56 821 166,36 |
| G.   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:                                   | 77 473 202,51 | 55 189 314,53 |
|      | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           | -             | -             |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*Marta Sosnowska*  
.....  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
Bożena Celińska - Mysław  
Agnieszka Ceglowska  
Jolanta Rycak

18.3.2025

18.3.2025

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

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

| poz.     | Wyszczególnienie                                                                                                               | za 2024 r.            | za 2023 r.            |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>A</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>15 417 650,11</b>  | <b>1 215 712,40</b>   |
| I.       | Zysk (strata) netto                                                                                                            | 9 467 951,81          | 8 656 890,13          |
| II.      | Korekty razem:                                                                                                                 | 5 949 698,30          | - 7 441 177,73        |
| 1.       | Amortyzacja                                                                                                                    | 808 501,10            | 817 302,53            |
| 2.       | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       |                       |                       |
| 3.       | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        |                       |                       |
| 4.       | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     |                       |                       |
| 5.       | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 822 942,27            | 1 065 445,89          |
| 6.       | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | - 12 431 950,99       | - 27 853 743,38       |
| 7.       | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | - 8 998 274,08        | - 10 404 419,29       |
| 8.       | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 45 855 762,74       | - 22 491 809,54       |
| 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 (handlowych)                  | -                     | 2 040 782,34          |
| 11.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | 578 639,25            | -                     |
| 12.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 73 623 366,66         | 48 440 611,23         |
| 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                                                                          | - 3 038 325,19        | 1 877 449,68          |
| 16.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 230 991,89            | - 488 695,80          |
| 17.      | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów                                                                                     | 79 532,87             | 60 113,63             |
| 18.      | Inne korekty                                                                                                                   | 130 037,26            | - 504 215,02          |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>15 417 650,11</b>  | <b>1 215 712,40</b>   |
| <b>B</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>- 3 411 625,28</b> | <b>- 2 630 152,36</b> |
| I.       | Wpływy                                                                                                                         | -                     | -                     |
| II.      | Wydatki                                                                                                                        | 3 411 625,28          | 2 630 152,36          |
| 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                                                   | 3 411 625,28          | 2 630 152,36          |
| 6.       | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      |                       |                       |

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                                                                 |               |               |
|------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 4.   | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                             | 150 000,00    | 50 000,00     |
| 4.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                        | 150 000,00    | 100 000,00    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                                       | 150 000,00    | 100 000,00    |
|      | odpis z podział zysku                                                            | 150 000,00    | 100 000,00    |
| 4.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                               | 300 000,00    | 150 000,00    |
| 5.   | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                       | -             | -             |
| 6.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                 | 8 656 890,13  | 5 479 111,87  |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                          | 8 656 890,13  | 5 479 111,87  |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                            | 8 656 890,13  | 5 479 111,87  |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                     | -             | -             |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                                      | 8 656 890,13  | 5 479 111,87  |
|      | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                          | 8 350 000,00  | 5 200 000,00  |
|      | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                        | 156 890,13    | 179 111,87    |
|      | - przekazanie fundusz ogólnego ryzyka                                            | 150 000,00    | 100 000,00    |
| 6.6. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                          | -             | -             |
| 6.7. | Zmiana straty z lat ubiegłych                                                    | -             | -             |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                          | -             | -             |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                   | -             | -             |
| 7.   | Wynik netto                                                                      | 9 467 951,81  | 8 656 890,13  |
|      | a) zysk netto                                                                    | 9 467 951,81  | 8 656 890,13  |
|      | b) strata netto                                                                  | -             | -             |
|      | c) odpisy z zysku                                                                | -             | -             |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ)                                             | 56 387 286,37 | 47 045 890,70 |
| IV.  | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty ) | 56 269 334,56 | 46 889 000,57 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Marta Sosnowska

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Ceglowska  
 Jolanta Rycak

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 2024 r.           | za 2023 r.           |
|------|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I.   | Kapitał własny na początek okresu ( BO )                             | 47 045 890,70        | 38 619 236,78        |
| II.  | Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach               | 47 045 890,70        | 38 619 236,78        |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>            | <b>647 400,00</b>    | <b>690 750,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                          | 15 650,00            | - 43 350,00          |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                           | 24 750,00            | 14 850,00            |
|      | - wpłat udziałów                                                     | 650,00               | 4 750,00             |
|      | - wpłat nowych członków                                              | 24 100,00            | 10 100,00            |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                          | 9 100,00             | 58 200,00            |
|      | - wypłaty poniżej jednostki statutowej                               | 300,00               |                      |
|      | - wypłata udziałów po zgodzie KNF                                    | 8 800,00             | 58 200,00            |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>             | <b>663 050,00</b>    | <b>647 400,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>              | <b>37 283 764,65</b> | <b>32 078 714,65</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                            | 8 362 050,00         | 5 205 050,00         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                           | 8 362 050,00         | 5 205 050,00         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                           | -                    |                      |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                          | -                    |                      |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)         | 8 350 000,00         | 5 200 000,00         |
|      | - wpłat wpisowego                                                    | 12 050,00            | 5 050,00             |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                          | -                    |                      |
|      |                                                                      | -                    |                      |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>               | <b>45 645 814,65</b> | <b>37 283 764,65</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> | <b>307 835,92</b>    | <b>320 660,26</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                 | 2 633,99             | - 12 824,34          |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                           | 2 633,99             | 142 632,88           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                        | 2 633,99             | 142 632,88           |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                          | -                    | 155 457,22           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                        |                      | 155 457,22           |
|      |                                                                      | -                    |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>  | <b>310 469,91</b>    | <b>307 835,92</b>    |

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 - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                     | 37 863 556,72           | 32 694 473,67           |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                       | 36 702 291,72           | 30 603 014,67           |
|      | a) finansowe                                                     | 28 761 006,12           | 20 835 392,83           |
|      | b) gwarancyjne                                                   | 7 941 285,60            | 9 767 621,84            |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                       | 1 161 265,00            | 2 091 459,00            |
|      | a) finansowe                                                     | -                       | -                       |
|      | b) gwarancyjne                                                   | 1 161 265,00            | 2 091 459,00            |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji<br>kupna / sprzedaży | -                       | -                       |
| III. | Pozostałe                                                        | 262 294 608,47          | 231 537 084,75          |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Marta Sosnowska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
Bożena Celińska - Mysław  
Agnieszka Ceglowska  
Jolanta Rycak

18.3.2025

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 2024 r.           | za 2023 r.           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>25 828 064,11</b> | <b>24 608 006,24</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 3 772 371,22         | 3 704 042,30         |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 21 653 726,24        | 20 766 157,84        |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 401 966,65           | 137 806,10           |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>7 582 853,41</b>  | <b>6 243 829,04</b>  |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 8 648,58             | 9 677,03             |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 7 083 757,96         | 5 647 830,63         |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 490 446,87           | 586 321,38           |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>18 245 210,70</b> | <b>18 364 177,20</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>2 602 428,54</b>  | <b>2 491 371,62</b>  |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>452 717,00</b>    | <b>381 490,86</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>2 149 711,54</b>  | <b>2 109 880,76</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>10 599 701,06</b> | <b>10 442 467,34</b> |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.                                                                             | 537 377,70           | 665 402,18           |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                        | 10 062 323,36        | 9 777 065,16         |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>157 979,55</b>    | <b>73 199,92</b>     |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>31 152 602,85</b> | <b>30 989 725,22</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>373 116,12</b>    | <b>541 654,81</b>    |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>98 561,17</b>     | <b>30 718,15</b>     |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>14 612 714,65</b> | <b>14 434 177,69</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 9 056 955,74         | 8 380 900,20         |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 1 874 306,65         | 1 714 818,92         |
|        | 3. Inne                                                                                                                               | 3 681 452,26         | 4 338 458,57         |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>808 501,10</b>    | <b>817 302,53</b>    |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>5 813 610,65</b>  | <b>7 596 328,28</b>  |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 5 813 610,65         | 7 596 328,28         |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>2 700 881,41</b>  | <b>3 062 400,75</b>  |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne                                                                                     | 2 700 881,41         | 3 062 400,75         |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>3 112 729,24</b>  | <b>4 533 927,53</b>  |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>12 893 212,81</b> | <b>11 715 254,13</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | -                    | -                    |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>12 893 212,81</b> | <b>11 715 254,13</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>3 425 261,00</b>  | <b>3 058 364,00</b>  |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | -                    | -                    |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>9 467 951,81</b>  | <b>8 656 890,13</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Marta Sosnowska  
.....  
(podpis)

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu  
Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
Bożena Celińska - Mysław  
Agnieszka Ceglowska  
Jolanta Rycak

18.3.2025

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

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 2 078 639,25            | 1 500 000,00            |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 578 639,25              | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 1 500 000,00            | 1 500 000,00            |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 470 814 680,01          | 413 876 342,07          |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 318 951 985,08          | 256 671 648,66          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 108 554 021,21          | 95 971 776,82           |
|        | b) terminowe                                                                                | 210 397 963,87          | 160 699 871,84          |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 151 862 694,93          | 157 204 693,41          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 148 848 522,15          | 153 758 808,49          |
|        | b) terminowe                                                                                | 3 014 172,78            | 3 445 884,92            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 40 868 628,12           | 24 183 599,40           |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 40 755 458,07           | 24 055 426,90           |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 113 170,05              | 128 172,50              |
| 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                                                      | 3 482 505,90            | 6 520 831,09            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 371 504,80              | 286 978,49              |
|        | 1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów                                                           | 21 017,19               | 16 023,75               |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.                                         | 350 487,61              | 270 954,74              |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 5 230 514,77            | 4 407 572,50            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 789 253,00              | 920 160,00              |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 4 441 261,77            | 3 487 412,50            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 663 050,00              | 647 400,00              |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 45 645 814,65           | 37 283 764,65           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 310 469,91              | 307 835,92              |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 300 000,00              | 150 000,00              |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 300 000,00              | 150 000,00              |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 9 467 951,81            | 8 656 890,13            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)                             | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>579 233 759,22</b>   | <b>497 821 214,25</b>   |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>17,65</b>            | <b>17,87</b>            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska  
 GŁÓWNY KASJER  
 Marta Sosnowska  
 .....  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Ceglowska  
 Jolanta Rycak

18.03.2025

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 - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 11 021 872,13           | 9 246 846,17            |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 11 021 872,13           | 9 246 846,17            |
| II.    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | -                       | -                       |
| III.   | Należności od sektora finansowego                                                         | 75 449 604,46           | 56 346 887,65           |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 56 046 911,09           | 45 942 468,36           |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 19 402 693,37           | 10 404 419,29           |
| IV.    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 252 630 813,25          | 215 483 168,81          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 35 617 126,92           | 26 905 352,40           |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 217 013 686,33          | 188 577 816,41          |
| V.     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 14 966 345,23           | 6 258 226,93            |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 14 966 345,23           | 6 258 226,93            |
| VI.    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |
| VII.   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 205 238 595,80          | 192 806 644,81          |
|        | 1. Banków                                                                                 | 195 094 155,49          | 183 097 141,31          |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                  | 9 122 130,31            | 8 703 203,50            |
|        | 3. Pozostałe                                                                              | 1 022 310,00            | 1 006 300,00            |
| VIII.  | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                 | -                       | -                       |
| IX.    | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                            | -                       | -                       |
| X.     | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                           | -                       | -                       |
| XI.    | Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                    | 2 624 604,50            | 2 624 604,50            |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 2 620 604,50            | 2 624 604,50            |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | 4 000,00                | -                       |
| XII.   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | -                       | -                       |
| XIII.  | Wartości niematerialne i prawne,                                                          | 53 070,31               | 47 903,14               |
| XIV.   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 13 802 715,04           | 11 204 758,03           |
| XV.    | Inne aktywa                                                                               | 1 417 169,89            | 1 547 207,15            |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                            | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                              | 1 417 169,89            | 1 547 207,15            |
| XVI.   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 2 028 968,61            | 2 254 967,06            |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 1 944 725,00            | 2 222 286,00            |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 84 243,61               | 32 681,06               |
| XVII.  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | -                       | -                       |
| XVIII. | Akcje własne                                                                              | -                       | -                       |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                       | <b>579 233 759,22</b>   | <b>497 821 214,25</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Marta Sosnowska

(podpis)

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak  
 Bożena Celińska - Mysław  
 Agnieszka Ceglowska  
 Jolanta Rycak

18.03.2025