

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	-	-
	AKTYWA RAZEM	579 233 759,22	497 821 214,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu

Zofia Przeździak
Bożena Celińska - Mysław
Agnieszka Cęglowska
Jolanta Rycak

18.03.2025

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)	-	-
	PASYWA RAZEM	579 233 759,22	497 821 214,25
	Współczynnik wypłacalności	17,65	17,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

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

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 kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	262 294 608,47	231 537 084,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

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.	Przychody z tytułu odsetek	25 828 064,11	24 608 006,24
	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.	Koszty odsetek	7 582 853,41	6 243 829,04
	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.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 245 210,70	18 364 177,20
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 602 428,54	2 491 371,62
V.	Koszty prowizji	452 717,00	381 490,86
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 149 711,54	2 109 880,76
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	10 599 701,06	10 442 467,34
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	537 377,70	665 402,18
	2. Pozostałych	10 062 323,36	9 777 065,16
IX.	Wynik z pozycji wymiany	157 979,55	73 199,92
X.	Wynik na działalności bankowej	31 152 602,85	30 989 725,22
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	373 116,12	541 654,81
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	98 561,17	30 718,15
XIII.	Koszty działania banku	14 612 714,65	14 434 177,69
	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.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	808 501,10	817 302,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 813 610,65	7 596 328,28
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 813 610,65	7 596 328,28
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 700 881,41	3 062 400,75
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne	2 700 881,41	3 062 400,75
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 112 729,24	4 533 927,53
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	12 893 212,81	11 715 254,13
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	12 893 212,81	11 715 254,13
XXI.	Podatek dochodowy	3 425 261,00	3 058 364,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 467 951,81	8 656 890,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

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

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
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	647 400,00	690 750,00
	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
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	663 050,00	647 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 283 764,65	32 078 714,65
	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)	-	
		-	
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 645 814,65	37 283 764,65
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	307 835,92	320 660,26
	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
		-	
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	310 469,91	307 835,92

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	- 8 656 890,13	- 5 479 111,87
	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

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 PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	15 417 650,11	1 215 712,40
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.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 417 650,11	1 215 712,40
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 411 625,28	- 2 630 152,36
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		

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	- 217 411,87
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.	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	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	- 217 411,87
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 879 468,69	- 1 631 851,83
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	11 879 468,69	- 1 631 851,83
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

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