

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

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>8 765 732.31</b>	<b>8 586 438.70</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 765 732.31	8 586 438.70
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>110 289 171.76</b>	<b>150 379 000.96</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 093 432.44	48 552 236.93
	2. Terminowe	93 195 739.32	101 826 764.03
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>202 450 106.09</b>	<b>191 062 564.09</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 540 665.91	14 807 845.06
	2. Terminowe	184 909 440.18	176 254 719.03
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>27 992 975.95</b>	<b>21 904 231.15</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	27 992 975.95	21 904 231.15
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>206 167 530.79</b>	<b>137 132 710.58</b>
	1. Banków	183 860 355.21	121 813 832.58
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 307 175.58	15 318 878.00
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 652 383.76</b>	<b>2 649 818.12</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 651 983.76	2 649 418.12
	2. W pozostałych jednostkach	400.00	400.00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>49 631.02</b>	<b>67 434.33</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 022 423.60</b>	<b>6 911 000.23</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>44 335.47</b>	<b>41 659.42</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	44 335.47	41 659.42
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 342 483.12</b>	<b>3 749 368.60</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 274 456.00	1 673 019.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 068 027.12	2 076 349.60
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>568 776 773.87</b>	<b>522 484 226.18</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Zbigniew Kosik*  
 Wiceprezes *Mirosław Gajewski*  
 Wiceprezes *Danuta Adameczek*

.....  
 ( podpis )

Data 12.04.2024

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. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>430 329 933.30</b>	<b>391 854 128.60</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	315 523 074.72	285 483 238.08
	a) bieżące	169 545 640.51	156 565 240.12
	b) terminowe	145 977 434.21	128 917 997.96
	2. Pozostałe, w tym:	114 806 858.58	106 370 890.52
	a) bieżące	101 551 618.21	99 676 910.79
	b) terminowe	13 255 240.37	6 693 979.73
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>73 464 555.51</b>	<b>83 463 236.79</b>
	1. Bieżące	62 451 271.45	64 636 316.16
	2. Terminowe	11 013 284.06	18 826 920.63
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	<b>6 060 148.36</b>	<b>4 024 365.29</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>383 063.13</b>	<b>442 560.02</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	383 063.13	442 560.02
X.	Rezerwy	<b>3 510 645.35</b>	<b>3 391 491.95</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	595 956.00	552 645.00
	2. Pozostałe rezerwy	2 914 689.35	2 838 846.95
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>748 500.00</b>	<b>749 200.00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>36 841 310.58</b>	<b>27 741 310.58</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>402 559.52</b>	<b>400 481.88</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>1 023 782.63</b>	<b>23 782.63</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 016 500.00	16 500.00
	2. Pozostałe	7 282.63	7 282.63
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>16 012 275.49</b>	<b>10 393 668.44</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>568 776 773.87</b>	<b>522 484 226.18</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>21.54</b>	<b>18.26</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Zbigniew Kosik*  
 Wiceprezes *Mirosław Gajewski*  
 Wiceprezes *Danuta Adameczek*

.....  
 (podpis)

Data 12.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
Nr kodu bankowego - 87070006

**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>46 928 724.64</b>	<b>40 756 955.21</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>27 684 724.64</b>	<b>24 924 955.21</b>
	a) finansowe	27 368 582.88	24 203 020.14
	b) gwarancyjne	316 141.76	721 935.07
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>19 244 000.00</b>	<b>15 832 000.00</b>
	a) finansowe	19 244 000.00	15 832 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	127 499 421.80	125 073 597.30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Zbigniew Kosik*  
Wiceprezes *Mirosław Gajewski*  
Wiceprezes *Danuta Adameczek*

.....  
( podpis )

Data 12.04.2024

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>40 240 366.53</b>	<b>30 278 966.11</b>
	1. Od sektora finansowego	7 611 771.58	6 488 690.49
	2. Od sektora niefinansowego	18 414 664.22	14 848 673.81
	3. Od sektora budżetowego	1 615 616.27	1 578 150.91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 598 314.46	7 363 450.90
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>10 310 431.10</b>	<b>6 753 746.17</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	7 798 315.54	5 551 800.33
	3. Od sektora budżetowego	2 512 115.56	1 201 945.84
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>29 929 935.43</b>	<b>23 525 219.94</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 626 576.31</b>	<b>3 647 991.05</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>665 303.57</b>	<b>644 943.87</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 961 272.74</b>	<b>3 003 047.18</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>1 986.45</b>	<b>1 345.12</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 986.45	1 345.12
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 7 750.42</b>	<b>- 26 019.40</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	- 7 750.42	- 26 019.40
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>86 638.68</b>	<b>79 815.16</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>32 972 082.88</b>	<b>26 583 408.00</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>46 003.58</b>	<b>44 363.46</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>41 490.61</b>	<b>38 616.75</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 932 121.37</b>	<b>13 365 242.01</b>
	1. Wynagrodzenia	7 167 484.81	6 946 774.35
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 541 320.95	1 292 427.49
	3. Inne	3 223 315.61	5 126 040.17
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>568 591.27</b>	<b>505 682.17</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 813 452.85</b>	<b>1 153 441.52</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 813 452.85	1 153 441.52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 179 803.13</b>	<b>1 320 942.43</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 179 803.13	1 320 942.43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>633 649.72</b>	<b>- 167 500.91</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>19 842 233.49</b>	<b>12 885 731.44</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>19 842 233.49</b>	<b>12 885 731.44</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 829 958.00</b>	<b>2 492 063.00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 012 275.49</b>	<b>10 393 668.44</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Kosik  
 Wiceprezes Mirosław Gajewski  
 Wiceprezes Danuta Adameczek

.....  
 ( podpis )

Data 12.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

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>39 308 443.53</b>	<b>29 033 218.87</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>39 308 443.53</b>	<b>29 033 218.87</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>749 200.00</b>	<b>751 900.00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 700.00	- 2 700.00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	900.00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	900.00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	700.00	3 600.00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	3 600.00
	- śmierć członków	700.00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>748 500.00</b>	<b>749 200.00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>27 741 310.58</b>	<b>25 586 220.58</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 100 000.00	2 155 090.00
	a) zwiększenia (z tytułu )	9 100 000.00	2 155 090.00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 100 000.00	2 155 000.00
	- wpłat wpisowego	-	90.00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>36 841 310.58</b>	<b>27 741 310.58</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>400 481.88</b>	<b>402 865.82</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 077.64	- 2 383.94
	a) zwiększenie (z tytułu )	2 565.64	559.00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	2 565.64	559.00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	488.00	2 942.94
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	488.00	2 942.94
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>402 559.52</b>	<b>400 481.88</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>16 500.00</b>	<b>16 500.00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000.00	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 000 000.00	-
		1 000 000.00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 016 500.00</b>	<b>16 500.00</b>
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>7 282.63</b>	<b>7 282.63</b>
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 282.63	7 282.63
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>10 393 668.44</b>	<b>2 268 449.84</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>10 393 668.44</b>	<b>2 268 449.84</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 393 668.44	2 268 449.84
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 10 393 668.44	- 2 268 449.84
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	10 393 668.44	2 268 449.84
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 100 000.00	2 155 000.00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	113 668.44	23 449.84
	- przekazanie zysku na ZFSS	180 000.00	90 000.00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000.00	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>16 012 275.49</b>	<b>10 393 668.44</b>
	a) zysk netto	16 012 275.49	10 393 668.44
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>55 028 428.22</b>	<b>39 308 443.53</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>54 616 152.73</b>	<b>39 014 775.09</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Zbigniew Kosik

Wiceprezes

Miroslaw Gajewski

Wiceprezes

Danuta Adameczek

.....

( podpis)

Data 12.04.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

**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>- 74 912 267.04</b>	<b>7 264 692.37</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 012 275.49</b>	<b>10 393 668.44</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 90 924 542.53</b>	<b>- 3 128 976.07</b>
1.	Amortyzacja	568 591.27	505 682.17
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 077.64	- 2 383.94
5.	Zmiana stanu rezerw	119 153.40	1 141 417.03
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 69 034 820.21	- 494 153.42
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 35 958 311.22	- 13 582 554.11
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 17 476 286.80	8 310 296.15
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)	- 2 565.64	2 942.94
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 477 123.42	- 374 999.06
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	2 035 783.07	2 779 180.14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	406 885.48	- 1 420 825.69
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 59 496.89	14 885.88
18.	Inne korekty	2 676.05	- 8 464.16
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 74 912 267.04</b>	<b>7 264 692.37</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 662 211.33</b>	<b>- 373 752.25</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>662 211.33</b>	<b>373 752.25</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	662 211.33	373 752.25
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 662 211.33</b>	<b>- 373 752.25</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów  
 Nr kodu bankowego - 87070006

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 294 368.44</b>	<b>- 116 059.84</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>990.00</b>
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	-	900.00
6.	Inne wpływy finansowe		90.00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>294 368.44</b>	<b>117 049.84</b>
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	700.00	3 600.00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	293 668.44	113 449.84
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 294 368.44</b>	<b>- 116 059.84</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 75 868 846.81</b>	<b>6 774 880.28</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>- 75 868 846.81</b>	<b>6 774 880.28</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>158 965 439.66</b>	<b>50 363 795.35</b>
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>83 096 592.85</b>	<b>57 138 675.63</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu     Zbigniew Kosik  
 Wiceprezes         Mirosław Gajewski  
 Wiceprezes         Danuta Adameczek

.....  
 (podpis)

Data 12.04.2024