

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>12 669 481,23</b>	<b>10 757 407,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 669 481,23	10 757 407,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>1 024 906 086,03</b>	<b>675 572 521,98</b>
	1. W rachunku bieżącym	194 350 767,91	163 606 087,60
	2. Terminowe	830 555 318,12	511 966 434,38
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>603 634 399,89</b>	<b>448 697 701,39</b>
	1. W rachunku bieżącym	33 815 068,32	27 321 600,20
	2. Terminowe	569 819 331,57	421 376 101,19
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>115 747 102,76</b>	<b>110 435 684,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 614,79	689,13
	2. Terminowe	115 745 487,97	110 434 995,55
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>134 080 454,49</b>	<b>109 652 145,82</b>
	1. Banków	107 102 991,31	78 488 891,07
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 773 385,00	10 885 087,86
	3. Pozostałe	20 204 078,18	20 278 166,89
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>11 234 692,00</b>	<b>9 019 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	11 234 692,00	9 019 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>437 795,19</b>	<b>104 630,71</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>18 173 693,29</b>	<b>12 580 060,44</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>10 383 028,59</b>	<b>5 375 674,51</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	10 383 028,59	5 375 674,51
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>5 706 436,49</b>	<b>3 270 592,81</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 244 881,00	2 815 469,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	461 555,49	455 123,81
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 936 973 169,96</b>	<b>1 385 465 420,02</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	52 431,02	21 970,25
	1. W rachunku bieżącym	52 431,02	21 970,25
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 578 075 118,53	1 144 237 663,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 133 623 132,74	779 932 741,06
	a) bieżące	563 289 526,93	404 353 418,90
	b) terminowe	570 333 605,81	375 579 322,16
	2. Pozostałe, w tym:	444 451 985,79	364 304 922,78
	a) bieżące	411 734 524,82	355 821 089,44
	b) terminowe	32 717 460,97	8 483 833,34
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	172 790 547,72	130 487 319,85
	1. Bieżące	170 815 469,72	128 176 513,61
	2. Terminowe	1 975 078,00	2 310 806,24
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	17 586 850,90	11 067 693,08
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 494 310,82	1 191 454,87
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	324 842,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 494 310,82	866 612,87
X	Rezerwy	12 130 983,34	5 657 190,81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 770 115,00	2 120 075,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 360 868,34	3 537 115,81
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 241 900,00	1 812 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	104 717 161,34	59 511 446,56
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	663 874,69	341 323,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 200 000,00	4 950 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 200 000,00	4 950 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	2 228 720,54	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	39 791 271,06	26 186 457,45
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 936 973 169,96</b>	<b>1 385 465 420,02</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,04%	13,12%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2024-04-03

WICEPREZES ZARZĄDU

Iwona Kopęć-Magda

ZARZĄD BANKU

Katarzyna Lasota-Furmańska

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

REJONOWY BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W LUTUTOWIE  
 Tomasz Witkecki

## Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>121 503 727,35</b>	<b>69 046 071,76</b>
	1. Od sektora finansowego	55 129 934,89	24 772 803,06
	2. Od sektora niefinansowego	50 900 071,03	32 599 044,92
	3. Od sektora budżetowego	9 178 157,10	7 351 465,92
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 295 564,33	4 322 757,86
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>33 367 508,03</b>	<b>15 050 297,06</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	1 009 757,55
	2. Od sektora niefinansowego	28 816 086,10	11 181 288,77
	3. Od sektora budżetowego	4 551 421,93	2 859 250,74
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>88 136 219,32</b>	<b>53 995 774,70</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>9 122 801,48</b>	<b>8 100 118,08</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>2 054 375,90</b>	<b>1 443 457,23</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>7 068 425,58</b>	<b>6 656 660,85</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>674 242,51</b>	<b>584 145,62</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>95 878 887,41</b>	<b>61 236 581,17</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 929 291,63</b>	<b>4 423 171,45</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>934 719,94</b>	<b>574 608,16</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>36 941 296,52</b>	<b>31 415 283,66</b>
	1. Wynagrodzenia	19 305 498,22	14 527 283,48
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 170 503,39	2 771 696,83
	3. Inne	11 465 294,91	14 116 303,35
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 190 313,29</b>	<b>1 108 828,65</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>11 148 487,63</b>	<b>4 573 445,88</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 148 487,63	4 573 445,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 785 912,40</b>	<b>4 435 945,18</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 785 912,40	4 435 945,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>7 362 575,23</b>	<b>137 500,70</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>51 379 274,06</b>	<b>32 423 531,45</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>51 379 274,06</b>	<b>32 423 531,45</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>11 588 003,00</b>	<b>6 237 074,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>39 791 271,06</b>	<b>26 186 457,45</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2024-04-03

WICEPREZES ZARZĄDU

Iwona Kopeć-Magda

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Lasora-Furmańska

(podpisy członków Zarządu)

PREZYDENT ZARZĄDU  
REJONOWY BANK SPÓŁDZIELCZY  
W LUTUTOWIE  
Tomasz Kłimecki

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>65 826 982,24</b>	<b>78 149 392,47</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>65 826 982,24</b>	<b>78 149 392,47</b>
	a) finansowe	60 376 806,89	73 993 977,27
	b) gwarancyjne	5 450 175,35	4 155 415,20
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>459 990 712,24</b>	<b>423 795 113,90</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2024-04-03

WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W LUTUTOWIE

Iwona Kopeć-Magda

Katarzyna Łasota-Furmańska

Tomáš Klimecki

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>39 791 271,06</b>	<b>26 186 457,45</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-152 389 116,14</b>	<b>36 622 672,92</b>
	1. Amortyzacja	2 190 313,29	1 108 828,65
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 589 835,16	-1 853 386,46
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	54 443,36	-329,00
	5. Zmiana stanu rezerw	5 737 402,01	1 500 070,58
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 465 264,31	17 546 848,23
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-229 033 693,56	-72 050 238,06
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-130 742 107,74	-30 119 556,04
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	30 460,77	11 437,72
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	231 035 537,52	115 560 616,24
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	4 942 389,12	6 152 470,92
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 417 480,68	-1 270 093,76
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	614 352,32	109 655,42
	18. Inne korekty	-4 745 633,08	-73 651,52
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-112 597 845,08</b>	<b>62 809 130,37</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>220 497 587,93</b>	<b>3 444 133,95</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	4 069 000,00	1 675 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	329,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	216 428 587,93	1 768 804,95
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>11 970 241,46</b>	<b>11 456 909,69</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00




	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	6 000 000,00	7 536 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 970 241,46	3 920 909,69
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>208 527 346,47</b>	<b>-8 012 775,74</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>82 970,00</b>	<b>51 450,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	82 970,00	51 450,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>527 512,73</b>	<b>16 500,00</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	279 554,39	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	16 400,00	16 500,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	31 558,34	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-444 542,73</b>	<b>34 950,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>95 484 958,66</b>	<b>54 831 304,63</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>95 484 958,66</b>	<b>54 831 304,63</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>418 435 446,23</b>	<b>119 532 190,65</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>513 920 404,89</b>	<b>174 363 495,28</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	123 863 151,79	90 798 474,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2024-04-03

**ZARZĄD BANKU**

<p>WICEPREZES ZARZĄDU</p>  <p>Iwona Kopeć-Magda</p>	<p>WICEPREZES ZARZĄDU</p>  <p>Katarzyna Lasota-Furmańska</p>	<p>PREZES ZARZĄDU</p>  <p>Tomasz Lichnecki</p>
--	---	---

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>92 802 127,32</b>	<b>66 580 719,87</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>92 802 127,32</b>	<b>66 580 719,87</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 812 900,00</b>	<b>1 780 800,00</b>
	<b>1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>429 000,00</b>	<b>32 100,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>445 400,00</b>	<b>48 600,00</b>
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	53 500,00	38 300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	25 500,00	10 300,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- fundusz banku przyłączonego	366 400,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>16 400,00</b>	<b>16 500,00</b>
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	16 400,00	16 500,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>2 241 900,00</b>	<b>1 812 900,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>59 511 446,56</b>	<b>55 712 284,33</b>
	<b>2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>45 205 714,78</b>	<b>3 799 162,23</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>45 205 714,78</b>	<b>3 799 162,23</b>
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	25 736 457,45	3 796 312,23
	- wpłat wpisowego	3 970,00	2 850,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		0,00
	- fundusz z przyłączonego banku	14 020 765,73	0,00
	- podział zysku przyłączonego Banku	5 444 521,60	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>104 717 161,34</b>	<b>59 511 446,56</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>341 323,31</b>	<b>341 323,31</b>
	<b>3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>322 551,38</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>322 551,38</b>	<b>0,00</b>
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- fundusz z połączenia z innym Bankiem	322 551,38	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>663 874,69</b>	<b>341 323,31</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>4 950 000,00</b>	<b>4 700 000,00</b>
	<b>4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>250 000,00</b>	<b>250 000,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>250 000,00</b>	<b>250 000,00</b>
	- podziału zysku	250 000,00	250 000,00
	- inne	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>5 200 000,00</b>	<b>4 950 000,00</b>

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
- .....		0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	26 186 457,45	4 046 312,23
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	26 186 457,45	4 046 312,23
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	26 186 457,45	4 046 312,23
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-23 957 736,91	-4 046 312,23
a) zwiększenie (z tytułu)	2 228 720,54	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zysk za I kwartał 2023 przyłączonego banku	2 228 720,54	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	26 186 457,45	4 046 312,23
- podział zysku netto	25 736 457,45	4 046 312,23
- ZFSS	100 000,00	0,00
- Fundusz Rady Nadzorczej	100 000,00	0,00
- Fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00	0,00
- .....	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2 228 720,54	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	2 228 720,54	0,00
7. Wynik netto	39 791 271,06	26 186 457,45
a) zysk netto	39 791 271,06	26 186 457,45
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>154 842 927,63</b>	<b>92 802 127,32</b>
<b>IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>154 842 927,63</b>	<b>92 802 127,32</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2024-04-03

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W LUTYBOWIE

Twona Konek-Magda

Katarzyna Lasota-Furmańska

Tomasz Kłimecki

(podpisy członków Zarządu)