

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 728 616,29	1 294 514,70
	1. W rachunku bieżącym	1 728 616,29	1 294 514,70
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	17 077 638,60	17 816 410,55
	1. W rachunku bieżącym	3 559 936,02	3 635 928,31
	2. Terminowe	13 517 702,58	14 180 482,24
IV.	Należności od sektora niefinansowego	29 489 957,47	25 757 960,39
	1. W rachunku bieżącym	2 934 980,42	3 658 104,78
	2. Terminowe	26 554 977,05	22 099 855,61
V.	Należności od sektora budżetowego	14 180 575,98	12 742 270,05
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	14 180 575,98	12 742 270,05
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	755 528,93	352 685,12
	1. Banków	755 528,93	352 685,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	855 000,00	455 000,00
	1. W instytucjach finansowych	855 000,00	455 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	-	1 973,12
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	608 666,21	570 181,99
XV.	Inne aktywa	124 181,17	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	124 181,17	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	60 896,09	103 516,75
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 848,00	93 507,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 048,09	10 009,75
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	64 881 060,74	59 094 512,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Mariusz Kulpa - Prezes Zarządu

Krystyna Wielgosz - Wiceprezes Zarządu

Anna Pawelec - Wiceprezes Zarządu

.....
 (pieczęć i podpis)

Lubycza Królewska, 12-03-2020 r.

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	49 386 336,16	46 402 868,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	32 902 620,22	30 387 666,69
	a) bieżące	12 684 231,62	11 075 136,85
	b) terminowe	20 218 388,60	19 312 529,84
	2. Pozostałe, w tym:	16 483 715,94	16 015 201,76
	a) bieżące	15 902 963,66	14 640 290,00
	b) terminowe	580 752,28	1 374 911,76
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 872 505,87	2 390 119,58
	1. Bieżące	4 030 289,26	2 390 119,58
	2. Terminowe	842 216,61	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	53 973,32	102 425,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	130 992,99	241 564,09
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31 749,76	129 450,44
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	99 243,23	112 113,65
X.	Rezerwy	179 575,00	171 523,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 920,00	7 619,00
	2. Pozostałe rezerwy	174 655,00	163 904,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	405 750,00	412 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 110 294,64	8 615 604,50
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 729,83	142 729,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	498 902,93	515 177,64
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	64 881 060,74	59 094 512,67
	Współczynnik wypłacalności	27,33	29,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Mariusz Kulpa - Prezes Zarządu

Krystyna Wielgosz - Wiceprezes Zarządu

Anna Pawelec - Wiceprezes Zarządu

.....
 (pieczęć i podpis)

Lubycza Królewska, 12-03-2020 r.

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W LUBYCZY KRÓLEWSKIEJ
Adres siedziby Banku - UL. KOLEJOWA 14, 22-680 LUBYCZA KRÓLEWSKA
Nr kodu bankowego - 96170005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 306 840,87	3 577 555,76
	1. Zobowiązania udzielone:	3 306 840,87	3 577 555,76
	a) finansowe	2 502 032,87	1 992 618,30
	b) gwarancyjne	804 808,00	1 584 937,46
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	44 301 250,47	38 330 837,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Mariusz Kulpa - Prezes Zarządu

Krystyna Wielgosz - Wiceprezes Zarządu

Anna Pawelec - Wiceprezes Zarządu

.....

(pieczęć i podpis)

Lubycza Królewska, 12-03-2020 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 154 549,61	2 098 422,60
	1. Od sektora finansowego	273 898,22	268 845,01
	2. Od sektora niefinansowego	1 363 487,33	1 289 989,60
	3. Od sektora budżetowego	492 298,16	527 020,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	24 865,90	12 567,39
II.	Koszty odsetek	341 873,27	313 180,87
	1. Od sektora finansowego	-	61,93
	2. Od sektora niefinansowego	327 235,83	303 478,12
	3. Od sektora budżetowego	14 637,44	9 640,82
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 812 676,34	1 785 241,73
IV.	Przychody z tytułu prowizji	732 377,61	827 393,33
V.	Koszty prowizji	133 776,71	169 898,40
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	598 600,90	657 494,93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 291,75	2 561,98
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	1 291,75	2 561,98
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	2 412 568,99	2 445 298,64
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	93 491,53	323 944,33
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 089,58	14 786,80
XIII.	Koszty działania banku	1 849 973,76	2 049 524,67
	1. Wynagrodzenia	1 099 299,10	1 245 170,35
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	239 194,45	244 154,57
	3. Inne	511 480,21	560 199,75
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	52 185,58	55 711,36
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-	22 120,00
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	22 120,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 764,33	387,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 764,33	387,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	21 732,50
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	591 575,93	627 487,64
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	591 575,93	627 487,64
XXI.	Podatek dochodowy	92 673,00	112 310,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	498 902,93	515 177,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Mariusz Kulpa - Prezes Zarządu

Krystyna Wielgosz - Wiceprezes Zarządu

Anna Pawelec - Wiceprezes Zarządu

.....

(pieczęć i podpis)

Lubycza Królewska, 12-03-2020 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 786 011,97	9 294 259,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 786 011,97	9 294 259,33
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	412 500,00	415 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 750,00	- 2 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 750,00	4 000,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 750,00	4 000,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 500,00	6 750,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 500,00	6 750,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	405 750,00	412 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 615 604,50	8 277 134,24
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	494 690,14	338 470,26
	a) zwiększenia (z tytułu)	494 690,14	338 470,26
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	494 552,64	338 382,76
	- wpłat wpisowego	137,50	87,50
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 110 294,64	8 615 604,50
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	142 729,83	142 729,83
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	142 729,83	142 729,83
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	515 177,64	359 145,26
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	515 177,64	359 145,26
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	515 177,64	359 145,26
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	515 177,64	359 145,26
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	494 552,64	338 382,76
	- przekazania zysku na dywidendę	20 625,00	20 762,50
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.		
	-		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	498 902,93	515 177,64
a)	zysk netto	498 902,93	515 177,64
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 257 677,40	9 786 011,97
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 257 677,40	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Mariusz Kulpa - Prezes Zarządu
 Krystyna Wielgosz - Wiceprezes Zarządu
 Anna Pawelec - Wiceprezes Zarządu

.....
 (pieczęć i podpis)

Lubycza Królewska, 12-03-2020 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBYCZY KRÓLEWSKIEJ
 Adres siedziby Banku - UL. KOLEJOWA 14, 22-680 LUBYCZA KRÓLEWSKA
 Nr kodu bankowego - 96170005

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	613 747,63	- 1 468 041,52
I.	Zysk (strata) netto	498 902,93	515 177,64
II.	Korekty razem:	114 844,70	- 1 983 219,16
1.	Amortyzacja	52 185,58	55 711,36
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	8 052,00	59 617,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 360,00	230 238,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 170 303,01	- 2 862 802,10
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 465 854,00	504 692,28
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 48 452,26	25 693,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 55 080,02	- 4 813,53
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 12 870,42	8 443,25
18.	Inne korekty	- 124 181,17	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	613 747,63	- 1 468 041,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 891 540,49	- 10 368,04
I.	Wpływy	- 2 843,81	14,96
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	- 2 843,81	14,96
II.	Wydatki	888 696,68	10 383,00
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)	800 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	88 696,68	10 383,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 891 540,49	- 10 368,04

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 27 237,50	- 23 425,00
I.	Wpływy	2 887,50	4 087,50
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	2 750,00	4 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	137,50	87,50
II.	Wydatki	30 125,00	27 512,50
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	30 125,00	27 512,50
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 27 237,50	- 23 425,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 305 030,36	- 1 501 834,56
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 305 030,36	- 1 501 834,56
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	19 090 518,89	20 592 353,45
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 785 488,53	19 090 518,89
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Mariusz Kulpa - Prezes Zarządu
 Krystyna Wielgosz - Wiceprezes Zarządu
 Anna Pawelec - Wiceprezes Zarządu

.....
 (pieczęć i podpis)

Lubycza Królewska, 12-03-2020 r.