

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 903 647,06	1 587 536,41
	1. W rachunku bieżącym	1 903 647,06	1 587 536,41
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	34 164 932,68	26 161 598,15
	1. W rachunku bieżącym	7 391 041,10	11 160 590,20
	2. Terminowe	26 773 891,58	15 001 007,95
IV.	Należności od sektora niefinansowego	32 477 193,05	31 952 254,79
	1. W rachunku bieżącym	1 629 164,70	2 034 019,14
	2. Terminowe	30 848 028,35	29 918 235,65
V.	Należności od sektora budżetowego	22 572 587,48	15 876 163,06
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 572 587,48	15 876 163,06
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	402 927,34	401 933,15
	1. Banków	402 927,34	401 933,15
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	855 000,00	855 000,00
	1. W instytucjach finansowych	855 000,00	855 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	1 460,60	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	652 098,66	604 009,26
XV.	Inne aktywa	100 890,85	126 151,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	100 890,85	126 151,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	65 688,15	63 619,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	53 559,00	55 103,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 129,15	8 516,60
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	93 196 425,87	77 628 265,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Mariusz Kulpa

Wiceprezes Zarządu - Anna Pawelec

Wiceprezes Zarządu - Krystyna Wielgosz

.....
 (podpis)

Lubycza Królewska, 21-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14; 22-680 Lubycza Królewska
 Nr kodu bankowego - 96170005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	60 672 260,25	55 411 915,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 086 228,07	34 020 756,89
	a) bieżące	18 293 210,68	14 542 605,59
	b) terminowe	17 793 017,39	19 478 151,30
	2. Pozostałe, w tym:	24 586 032,18	21 391 158,96
	a) bieżące	24 071 694,47	20 879 060,49
	b) terminowe	514 337,71	512 098,47
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 251 126,05	11 224 302,57
	1. Bieżące	20 408 335,44	10 331 074,97
	2. Terminowe	842 790,61	893 227,60
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	44 917,40	79 624,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	135 916,69	149 786,42
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	66 122,90	67 264,49
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	69 793,79	82 521,93
X.	Rezerwy	198 878,07	201 889,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 804,00	6 092,00
	2. Pozostałe rezerwy	192 074,07	195 797,43
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	392 500,00	399 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 918 791,90	9 609 347,57
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
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	339 305,68	309 419,33
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	93 196 425,87	77 628 265,42
	Współczynnik wypłacalności	25,59	25,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Mariusz Kulpa

Wiceprezes Zarządu - Anna Pawelec

Wiceprezes Zarządu - Krystyna Wielgosz

.....
 (podpis)

Lubycza Królewska, 21-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy 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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 735 879,21	2 970 205,85
	1. Zobowiązania udzielone:	3 735 879,21	2 970 205,85
	a) finansowe	2 586 706,93	2 157 883,54
	b) gwarancyjne	1 149 172,28	812 322,31
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	57 833 222,02	48 407 331,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Mariusz Kulpa

Wiceprezes Zarządu - Anna Pawelec

Wiceprezes Zarządu - Krystyna Wielgosz

.....
(podpis)

Lubycza Królewska, 21-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14; 22-680 Lubycza Królewska
 Nr kodu bankowego - 96170005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	1 634 025,77	1 748 965,46
	1. Od sektora finansowego	78 501,01	99 713,80
	2. Od sektora niefinansowego	1 239 319,22	1 253 194,32
	3. Od sektora budżetowego	302 631,51	372 338,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 574,03	23 719,32
II.	Koszty odsetek	81 163,57	173 572,47
	1. Od sektora finansowego	-	1,29
	2. Od sektora niefinansowego	73 934,52	160 490,86
	3. Od sektora budżetowego	7 229,05	13 080,32
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 552 862,20	1 575 392,99
IV.	Przychody z tytułu prowizji	792 650,20	689 127,78
V.	Koszty prowizji	173 130,52	128 680,96
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	619 519,68	560 446,82
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 869,62	3 954,45
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	1 869,62	3 954,45
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	2 174 251,50	2 139 794,26
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	96 132,69	218 685,84
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 082,72	20 038,17
XIII.	Koszty działania banku	1 830 112,40	1 930 062,48
	1. Wynagrodzenia	1 039 799,15	1 072 565,87
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	189 116,10	238 833,52
	3. Inne	601 197,15	618 663,09
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i	71 292,76	56 719,69
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12,27	14 975,56
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12,27	14 975,56
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 977,64	4 787,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 977,64	4 787,13
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	10 188,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	375 861,68	341 471,33
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	375 861,68	341 471,33
XXI.	Podatek dochodowy	36 556,00	32 052,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	339 305,68	309 419,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Mariusz Kulpa

Wiceprezes Zarządu - Anna Pawelec

Wiceprezes Zarządu - Krystyna Wielgosz

.....
 (podpis)

Lubycza Królewska, 21-04-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14; 22-680 Lubycza Królewska
 Nr kodu bankowego - 96170005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 560 746,73	10 257 677,40
	-korekty błędów podstawowych	-	
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 560 746,73	10 257 677,40
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	399 250,00	405 750,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 750,00	- 6 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	3 000,00
	- wpłat udziałów	500,00	3 000,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 250,00	9 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 250,00	9 500,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	392 500,00	399 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 609 347,57	9 110 294,64
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	309 444,33	499 052,93
	a) zwiększenia (z tytułu)	309 444,33	499 052,93
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	309 419,33	498 902,93
	- wpłat wpisowego	25,00	150,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 918 791,90	9 609 347,57
	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)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	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	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	309 419,33	498 902,93
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	309 419,33	498 902,93
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	309 419,33	498 902,93
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 309 419,33	- 498 902,93
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	309 419,33	498 902,93
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	309 419,33	498 902,93
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	339 305,68	309 419,33
a)	zysk netto	339 305,68	309 419,33
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 893 327,41	10 560 746,73
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	10 893 327,41	10 560 746,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Mariusz Kulpa

Wiceprezes Zarządu - Anna Pawelec

Wiceprezes Zarządu - Krystyna Wielgosz

.....
 (podpis)

Lubycza Królewska, 21-04-2022

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 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	22 448 989,87	- 5 332 519,75
I.	Zysk (strata) netto	339 305,68	309 419,33
II.	Korekty razem:	22 109 684,19	- 5 641 939,08
1.	Amortyzacja	71 292,76	56 719,69
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 3 011,36	22 314,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 0,00	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 000 982,74	- 13 980 216,38
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 221 362,68	- 4 157 884,40
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	15 287 167,88	12 377 376,39
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	- 34 707,02	25 651,10
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 3 210,14	32 791,22
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 12 728,14	- 16 721,30
18.	Inne korekty	25 260,15	- 1 969,83
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	22 448 989,87	- 5 332 519,75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 121 836,95	301 533,04
I.	Wpływy	- 994,19	353 595,78
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)	-	350 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	- 994,19	3 595,78
II.	Wydatki	120 842,76	52 062,74
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	120 842,76	52 062,74
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 121 836,95	301 533,04

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 6 725,00	- 6 350,00
I.	Wpływy	525,00	3 150,00
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	500,00	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	25,00	150,00
II.	Wydatki	7 250,00	9 500,00
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	7 250,00	9 500,00
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)	- 6 725,00	- 6 350,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 320 427,92	- 5 037 336,71
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	22 320 427,92	- 5 037 336,71
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	13 748 151,82	18 785 488,53
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 068 579,74	13 748 151,82
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	999,31	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Lubycza Królewska, 21-04-2022