

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 220 099,88	1 903 647,06
	1. W rachunku bieżącym	2 220 099,88	1 903 647,06
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	33 673 637,86	34 164 932,68
	1. W rachunku bieżącym	5 621 021,28	7 391 041,10
	2. Terminowe	28 052 616,58	26 773 891,58
IV.	Należności od sektora niefinansowego	32 934 734,73	32 477 193,05
	1. W rachunku bieżącym	1 064 976,84	1 629 164,70
	2. Terminowe	31 869 757,89	30 848 028,35
V.	Należności od sektora budżetowego	22 064 872,43	22 572 587,48
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 064 872,43	22 572 587,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	406 566,58	402 927,34
	1. Banków	406 566,58	402 927,34
	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	855 000,00
	1. W instytucjach finansowych	855 000,00	855 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	4 381,85	1 460,60
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	743 019,53	652 098,66
XV.	Inne aktywa	218 895,08	100 890,85
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	218 895,08	100 890,85
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	172 777,62	65 688,15
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110 779,00	53 559,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 998,62	12 129,15
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	93 293 985,56	93 196 425,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Mariusz Kulpa
 Anna Pawelec
 Krystyna Wielgosz

.....
 (podpis)

Lubycza Królewska, 09.05.2023 r.

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	64 741 812,59	60 672 260,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 235 061,02	36 086 228,07
	a) bieżące	18 665 039,25	18 293 210,68
	b) terminowe	19 570 021,77	17 793 017,39
	2. Pozostałe, w tym:	26 506 751,57	24 586 032,18
	a) bieżące	25 920 348,86	24 071 694,47
	b) terminowe	586 402,71	514 337,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 679 977,61	21 251 126,05
	1. Bieżące	14 677 914,31	20 408 335,44
	2. Terminowe	2 063,30	842 790,61
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	359 167,56	44 917,40
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	492 103,12	135 916,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	418 993,73	66 122,90
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	73 109,39	69 793,79
X.	Rezerwy	315 262,63	198 878,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 785,00	6 804,00
	2. Pozostałe rezerwy	281 477,63	192 074,07
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	386 500,00	392 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 258 322,58	9 918 791,90
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	1 818 109,64	339 305,68
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	93 293 985,56	93 196 425,87
	Współczynnik wypłacalności	24,81	25,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Mariusz Kulpa
 Anna Pawelec
 Krystyna Wielgosz

.....
 (podpis)

Lubycza Królewska, 09.05.2023 r.

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 263 052,94	3 735 879,21
	1. Zobowiązania udzielone:	4 263 052,94	3 735 879,21
	a) finansowe	2 400 654,40	2 586 706,93
	b) gwarancyjne	1 862 398,54	1 149 172,28
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji	-	-
III.	Pozostałe	57 067 684,19	57 833 222,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu

Mariusz Kulpa
Anna Pawelec
Krystyna Wielgosz

.....
(podpis)

Lubycza Królewska, 09.05.2023 r.

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 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 360 694,86	1 634 025,77
	1. Od sektora finansowego	1 300 489,39	78 501,01
	2. Od sektora niefinansowego	2 503 829,86	1 239 319,22
	3. Od sektora budżetowego	1 524 219,44	302 631,51
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	32 156,17	13 574,03
II.	Koszty odsetek	527 198,35	81 163,57
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	443 963,33	73 934,52
	3. Od sektora budżetowego	83 235,02	7 229,05
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 833 496,51	1 552 862,20
IV.	Przychody z tytułu prowizji	795 954,23	792 650,20
V.	Koszty prowizji	178 699,18	173 130,52
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	617 255,05	619 519,68
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	1 917,53	1 869,62
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	1 917,53	1 869,62
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 452 669,09	2 174 251,50
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	85 572,02	96 132,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	29 652,78	6 082,72
XIII.	Koszty działania banku	3 368 628,92	1 830 112,40
	1. Wynagrodzenia	1 800 820,78	1 039 799,15
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	316 452,40	189 116,10
	3. Inne	1 251 355,74	601 197,15
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	137 302,36	71 292,76
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24 330,68	12,27
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	24 330,68	12,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	20 333,27	12 977,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	20 333,27	12 977,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 997,41	- 12 965,37
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 998 659,64	375 861,68
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 998 659,64	375 861,68
XXI.	Podatek dochodowy	180 550,00	36 556,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 818 109,64	339 305,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Mariusz Kulpa
 Anna Pawelec
 Krystyna Wielgosz

.....

(podpis)

Lubycza Królewska, 09.05.2023 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 893 327,41	10 560 746,73
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 893 327,41	10 560 746,73
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	392 500,00	399 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 000,00	- 6 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 500,00	500,00
	– emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	4 500,00	500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 500,00	7 250,00
	– umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 500,00	7 250,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	386 500,00	392 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 918 791,90	9 609 347,57
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	339 530,68	309 444,33
	a) zwiększenia (z tytułu)	339 530,68	309 444,33
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	339 305,68	309 419,33
	- wpłat wpisowego	225,00	25,00
	- 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	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 258 322,58	9 918 791,90
	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 instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	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)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	339 305,68	309 419,33
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	339 305,68	309 419,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	339 305,68	309 419,33
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	339 305,68	309 419,33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	339 305,68	309 419,33
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- 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)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 818 109,64	339 305,68
a)	zysk netto	1 818 109,64	339 305,68
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 705 662,05	10 893 327,41
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 589 712,05	10 893 327,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Mariusz Kulpa
 Anna Pawelec
 Krystyna Wielgosz

(podpis)

Lubycza Królewska, 09.05.2023 r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 2 771 781,13	22 448 989,87
I.	Zysk (strata) netto	1 818 109,64	339 305,68
II.	Korekty razem:	- 4 589 890,77	22 109 684,19
1.	Amortyzacja	137 302,36	71 292,76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	116 384,56	- 3 011,36
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 837 497,85	14 000 982,74
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 173,37	- 7 221 362,68
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	-	15 287 167,88
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 501 596,10	-
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	314 250,16	- 34 707,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	245 781,36	- 3 210,14
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 315,60	- 12 728,14
18.	Inne korekty	- 118 004,23	25 260,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 2 771 781,13	22 448 989,87
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 234 783,72	- 121 836,95
I.	Wpływy	- 3 639,24	- 994,19
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	- 3 639,24	- 994,19
II.	Wydatki	231 144,48	120 842,76
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	231 144,48	120 842,76
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 234 783,72	- 121 836,95

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 5 775,00	- 6 725,00
I.	Wpływy	4 725,00	525,00
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	4 500,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	225,00	25,00
II.	Wydatki	10 500,00	7 250,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	10 500,00	7 250,00
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)	- 5 775,00	- 6 725,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 012 339,85	22 320 427,92
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 012 339,85	22 320 427,92
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	36 068 579,74	13 748 151,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	33 056 239,89	36 068 579,74
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	999,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krystyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu

Mariusz Kulpa
 Anna Pawelec
 Krystyna Wielgosz

.....

(podpis)

Lubycza Królewska, 09.05.2023 r.