

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej  
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14, 22-68 Lubycza Królewska  
 Nr kodu bankowego - 96170005

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>1 060 916,52</b>	<b>2 220 099,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 060 916,52	2 220 099,88
	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>36 122 771,11</b>	<b>33 673 637,86</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 898 596,06	5 621 021,28
	2. Terminowe	31 224 175,05	28 052 616,58
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>37 055 887,92</b>	<b>32 934 734,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 039 124,10	1 064 976,84
	2. Terminowe	36 016 763,82	31 869 757,89
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>20 241 457,29</b>	<b>22 064 872,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 241 457,29	22 064 872,43
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>405 179,62</b>	<b>406 566,58</b>
	1. Banków	405 179,62	406 566,58
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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>855 000,00</b>	<b>855 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	855 000,00	855 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>768,75</b>	<b>4 381,85</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 079 036,89</b>	<b>743 019,53</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>100 000,00</b>	<b>218 895,08</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	100 000,00	218 895,08
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>214 363,75</b>	<b>172 777,62</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165 356,00	110 779,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 007,75	61 998,62
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>97 135 381,85</b>	<b>93 293 985,56</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa  
 Anna Pawelec  
 Krystyna Wielgosz

.....  
 (podpis)

Data - 24-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej  
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14, 22-68 Lubycza Królewska  
 Nr kodu bankowego - 96170005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
II.	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>72 255 857,76</b>	<b>64 741 812,59</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	45 984 427,40	38 235 061,02
	a) bieżące	23 248 765,06	18 665 039,25
	b) terminowe	22 735 662,34	19 570 021,77
	2. Pozostałe, w tym:	26 271 430,36	26 506 751,57
	a) bieżące	25 220 076,01	25 920 348,86
	b) terminowe	1 051 354,35	586 402,71
IV.	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>8 262 701,87</b>	<b>14 679 977,61</b>
	1. Bieżące	8 259 855,62	14 677 914,31
	2. Terminowe	2 846,25	2 063,30
V.	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VI.	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
VII.	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
VIII.	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>703 816,50</b>	<b>359 167,56</b>
IX.	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>668 016,16</b>	<b>492 103,12</b>
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	594 100,69	418 993,73
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	73 915,47	73 109,39
X.	<b>Rezerwy</b>	<b>620 910,72</b>	<b>315 262,63</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	74 743,00	33 785,00
	2. Pozostałe rezerwy	546 167,72	281 477,63
XI.	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
XII.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>385 250,00</b>	<b>386 500,00</b>
XIII.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>11 960 719,72</b>	<b>10 258 322,58</b>
XIV.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>142 729,83</b>	<b>142 729,83</b>
XV.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
XVII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 035 379,29</b>	<b>1 818 109,64</b>
XVIII.	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>97 135 381,85</b>	<b>93 293 985,56</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>24,93</b>	<b>24,81</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa  
 Anna Pawelec  
 Krystyna Wielgosz

.....  
 (podpis)

Data - 24-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej  
Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14, 22-68 Lubycza Królewska  
Nr kodu bankowego - 96170005

**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>4 359 214,14</b>	<b>4 263 052,94</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>4 359 214,14</b>	<b>4 263 052,94</b>
	a) finansowe	2 376 514,11	2 400 654,40
	b) gwarancyjne	1 982 700,03	1 862 398,54
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>58 568 797,14</b>	<b>57 067 684,19</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa  
Anna Pawelec  
Krystyna Wielgosz

.....  
( podpis )

Data - 24-05-2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 894 384,47</b>	<b>5 360 694,86</b>
	1. Od sektora finansowego	1 980 928,74	1 300 489,39
	2. Od sektora niefinansowego	3 049 680,79	2 503 829,86
	3. Od sektora budżetowego	1 824 075,87	1 524 219,44
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	39 699,07	32 156,17
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 008 670,90</b>	<b>527 198,35</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	939 534,05	443 963,33
	3. Od sektora budżetowego	69 136,85	83 235,02
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 885 713,57</b>	<b>4 833 496,51</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>712 824,60</b>	<b>795 954,23</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>146 513,10</b>	<b>178 699,18</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>566 311,50</b>	<b>617 255,05</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>5 569,27</b>	<b>1 917,53</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	5 569,27	1 917,53
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>6 457 594,34</b>	<b>5 452 669,09</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>79 066,21</b>	<b>85 572,02</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>127 806,73</b>	<b>29 652,78</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 886 862,22</b>	<b>3 368 628,92</b>
	1. Wynagrodzenia	2 268 134,52	1 800 820,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	390 943,36	316 452,40
	3. Inne	1 227 784,34	1 251 355,74
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>138 460,61</b>	<b>137 302,36</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>127 475,26</b>	<b>24 330,68</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	127 475,26	24 330,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>18 644,56</b>	<b>20 333,27</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	18 644,56	20 333,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>108 830,70</b>	<b>3 997,41</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 274 700,29</b>	<b>1 998 659,64</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 274 700,29</b>	<b>1 998 659,64</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>239 321,00</b>	<b>180 550,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 035 379,29</b>	<b>1 818 109,64</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa  
 Anna Pawelec  
 Krystyna Wielgosz

.....  
 (podpis)

Data - 24-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej  
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14, 22-68 Lubycza Królewska  
 Nr kodu bankowego - 96170005

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>12 705 662,05</b>	<b>10 893 327,41</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>12 705 662,05</b>	<b>10 893 327,41</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>386 500,00</b>	<b>392 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 250,00	- 6 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	4 750,00	4 500,00
	- wpłat udziałów	4 750,00	4 500,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	6 000,00	10 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 000,00	10 500,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>385 250,00</b>	<b>386 500,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 258 322,58</b>	<b>9 918 791,90</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 702 397,14	339 530,68
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 702 397,14	339 530,68
	wartość)	1 702 159,64	339 305,68
	- wpłat wpisowego	237,50	225,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>11 960 719,72</b>	<b>10 258 322,58</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>142 729,83</b>	<b>142 729,83</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>142 729,83</b>	<b>142 729,83</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej  
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14, 22-68 Lubycza Królewska  
 Nr kodu bankowego - 96170005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</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	-	-
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 818 109,64</b>	<b>339 305,68</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>1 818 109,64</b>	<b>339 305,68</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 818 109,64	339 305,68
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 818 109,64	- 339 305,68
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 818 109,64	339 305,68
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 702 159,64	339 305,68
	- przekazania zysku na dywidendę	115 950,00	-
	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>2 035 379,29</b>	<b>1 818 109,64</b>
	a) zysk netto	2 035 379,29	1 818 109,64
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>14 624 078,84</b>	<b>12 705 662,05</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>14 508 503,84</b>	<b>12 589 712,05</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa  
 Anna Pawelec  
 Krystyna Wielgosz

.....  
 ( podpis)

Data - 24-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej  
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14, 22-68 Lubycza Królewska  
 Nr kodu bankowego - 96170005

**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>4 713 888,15</b>	<b>- 2 771 781,13</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 035 379,29</b>	<b>1 818 109,64</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 678 508,86</b>	<b>- 4 589 890,77</b>
1.	Amortyzacja	138 460,61	137 302,36
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	305 648,09	116 384,56
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 837 497,85	- 2 837 497,85
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 297 738,05	50 173,37
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	1 096 769,43	- 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	344 648,94	314 250,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	133 520,83	245 781,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	806,08	3 315,60
18.	Inne korekty	118 895,08	- 118 004,23
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>4 713 888,15</b>	<b>- 2 771 781,13</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 469 477,91</b>	<b>- 234 783,72</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 386,96</b>	<b>- 3 639,24</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	1 386,96	- 3 639,24
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>470 864,87</b>	<b>231 144,48</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	470 864,87	231 144,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 469 477,91</b>	<b>- 234 783,72</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubyczu Królewskiej  
 Adres siedziby Banku - ul. Kolejowa 14, 22-68 Lubycza Królewska  
 Nr kodu bankowego - 96170005

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- <b>116 962,50</b>	- <b>5 775,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 987,50</b>	<b>4 725,00</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	4 750,00	4 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	237,50	225,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>121 950,00</b>	<b>10 500,00</b>
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	121 950,00	10 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- <b>116 962,50</b>	- <b>5 775,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>4 127 447,74</b>	- <b>3 012 339,85</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>4 127 447,74</b>	- <b>3 012 339,85</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	33 056 239,89	36 068 579,74
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>37 183 687,63</b>	<b>33 056 239,89</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	4 176 020,75	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa  
 Anna Pawelec  
 Krystyna Wielgosz

.....  
 (podpis)

Data - 24-05-2024 r.