

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 272 665,49	1 060 916,52
	1. W rachunku bieżącym	2 272 665,49	1 060 916,52
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	44 276 748,71	36 122 771,11
	1. W rachunku bieżącym	8 890 376,52	4 898 596,06
	2. Terminowe	35 386 372,19	31 224 175,05
IV.	Należności od sektora niefinansowego	38 394 263,12	37 055 887,92
	1. W rachunku bieżącym	1 484 604,37	1 039 124,10
	2. Terminowe	36 909 658,75	36 016 763,82
V.	Należności od sektora budżetowego	28 017 052,83	20 241 457,29
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	28 017 052,83	20 241 457,29
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	405 363,73	405 179,62
	1. Banków	405 363,73	405 179,62
	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	-	768,75
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 121 379,76	1 079 036,89
XV.	Inne aktywa	115 838,28	100 000,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	115 838,28	100 000,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	211 265,24	214 363,75
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	170 273,00	165 356,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 992,24	49 007,75
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	115 669 577,16	97 135 381,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa
Anna Pawelec
Krystyna Wielgosz

Data - 21-05-2025

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 161,61	-
	1. W rachunku bieżącym	12 161,61	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	86 274 078,85	72 255 857,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	52 401 113,41	45 984 427,40
	a) bieżące	27 542 718,59	23 248 765,06
	b) terminowe	24 858 394,82	22 735 662,34
	2. Pozostałe, w tym:	33 872 965,44	26 271 430,36
	a) bieżące	32 700 924,09	25 220 076,01
	b) terminowe	1 172 041,35	1 051 354,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 327 701,99	8 262 701,87
	1. Bieżące	11 305 795,36	8 259 855,62
	2. Terminowe	21 906,63	2 846,25
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	144 690,42	703 816,50
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	728 373,60	668 016,16
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	650 763,32	594 100,69
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	77 610,28	73 915,47
X.	Rezerwy	612 928,29	620 910,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	80 508,00	74 743,00
	2. Pozostałe rezerwy	532 420,29	546 167,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	381 000,00	385 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 880 624,01	11 960 719,72
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	2 065 288,56	2 035 379,29
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	115 669 577,16	97 135 381,85
	Współczynnik wypłacalności	26,12	24,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa
Anna Pawelec
Krystyna Wielgosz

.....
(podpis)

Data - 21-05-2025

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.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 207 329,40	4 359 214,14
	1. Zobowiązania udzielone:	3 207 329,40	4 359 214,14
	a) finansowe	1 460 321,34	2 376 514,11
	b) gwarancyjne	1 747 008,06	1 982 700,03
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 861 146,79	58 568 797,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa
Anna Pawelec
Krystyna Wielgosz

.....
(podpis)

Data - 21-05-2025

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 pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 785 046,83	6 894 384,47
	1. Od sektora finansowego	2 068 259,33	1 980 928,74
	2. Od sektora niefinansowego	2 571 201,65	3 049 680,79
	3. Od sektora budżetowego	2 110 883,83	1 824 075,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	34 702,02	39 699,07
II.	Koszty odsetek	1 026 870,20	1 008 670,90
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	913 440,11	939 534,05
	3. Od sektora budżetowego	113 430,09	69 136,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 758 176,63	5 885 713,57
IV.	Przychody z tytułu prowizji	783 486,99	712 824,60
V.	Koszty prowizji	186 112,19	146 513,10
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	597 374,80	566 311,50
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	3 236,99	5 569,27
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	3 236,99	5 569,27
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 358 788,42	6 457 594,34
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	96 805,23	79 066,21
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	46 914,44	127 806,73
XIII.	Koszty działania banku	4 048 009,76	3 886 862,22
	1. Wynagrodzenia	2 480 337,60	2 268 134,52
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	492 368,19	390 943,36
	3. Inne	1 075 303,97	1 227 784,34
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	170 708,24	138 460,61
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	64 553,11	127 475,26
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	64 553,11	127 475,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	143 853,46	18 644,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	143 853,46	18 644,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 79 300,35	108 830,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 269 261,56	2 274 700,29
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 269 261,56	2 274 700,29
XXI.	Podatek dochodowy	203 973,00	239 321,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 065 288,56	2 035 379,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

.....
(podpis)

Mariusz Kulpa
Anna Pawelec
Krystyna Wielgosz

Data - 21-05-2025

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 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 624 078,84	12 705 662,05
	-korekty błędów podstawowych	-	
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 624 078,84	12 705 662,05
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	385 250,00	386 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 250,00	- 1 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	4 750,00
	- emisji akcji	-	
	- wpłat udziałów	2 000,00	4 750,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 250,00	6 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 250,00	6 000,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	381 000,00	385 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 960 719,72	10 258 322,58
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 919 904,29	1 702 397,14
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 919 904,29	1 702 397,14
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 919 804,29	1 702 159,64
	- wpłat wpisowego	100,00	237,50
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	
	- pokrycia straty	-	
		-	
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 880 624,01	11 960 719,72
	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)	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	
		-	
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	142 729,83	142 729,83

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.	Wyszczególnienie		
	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
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	
		-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	
		-	
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 035 379,29	1 818 109,64
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 035 379,29	1 818 109,64
	-korekty błędów podstawowych	-	
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 035 379,29	1 818 109,64
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 035 379,29	- 1 818 109,64
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 035 379,29	1 818 109,64
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 919 804,29	1 702 159,64
	- przekazania zysku na dywidendę	115 575,00	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)	-	
	- pokrycie straty	-	
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	
	7. Wynik netto	2 065 288,56	2 035 379,29
	a) zysk netto	2 065 288,56	2 035 379,29
	b) strata netto	-	
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 569 642,40	14 624 078,84
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 455 342,40	14 508 503,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dagmara Kupicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kulpa
 Anna Pawelec
 Krystyna Wielgosz

.....
 (podpis)

Data - 21-05-2025

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 697 918,04	4 713 888,15
I.	Zysk (strata) netto	2 065 288,56	2 035 379,29
II.	Korekty razem:	7 632 629,48	2 678 508,86
1.	Amortyzacja	170 708,24	138 460,61
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	- 7 982,43	305 648,09
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	2 837 497,85
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 9 113 970,74	- 2 297 738,05
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	12 161,61	
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 083 221,21	1 096 769,43
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 559 126,08	344 648,94
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	59 761,14	133 520,83
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	3 694,81	806,08
18.	Inne korekty	- 15 838,28	118 895,08
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	9 697 918,04	4 713 888,15
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 212 466,47	- 469 477,91
I.	Wpływy	-	1 386,96
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		1 386,96
II.	Wydatki	212 466,47	470 864,87
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	212 282,36	470 864,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	184,11	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 212 466,47	- 469 477,91

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 119 725,00	- 116 962,50
I.	Wpływy	2 100,00	4 987,50
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	2 000,00	4 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	237,50
II.	Wydatki	121 825,00	121 950,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty 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	121 825,00	121 950,00
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)	- 119 725,00	- 116 962,50
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 365 726,57	4 127 447,74
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 365 726,57	4 127 447,74
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	37 183 687,63	33 056 239,89
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	46 549 414,20	37 183 687,63
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	8 575 840,21	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 - 21-05-2025