

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubaczowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 28;37-600 Lubaczów
 Nr kodu bankowego - 91010003

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	8 781 222,45	6 912 344,33
	1. W rachunku bieżącym	8 781 222,45	6 912 344,33
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	104 442 196,22	88 338 074,21
	1. W rachunku bieżącym	48 061 177,07	39 345 183,69
	2. Terminowe	56 381 019,15	48 992 890,52
IV.	Należności od sektora niefinansowego	286 633 313,54	288 738 970,30
	1. W rachunku bieżącym	21 460 806,78	18 234 394,76
	2. Terminowe	265 172 506,76	270 504 575,54
V.	Należności od sektora budżetowego	59 036 623,31	61 380 809,33
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	59 036 623,31	61 380 809,33
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	197 295 369,41	184 154 935,39
	1. Banków	101 092 703,37	116 777 882,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	81 383 166,22	53 986 142,61
	3. Pozostałe	14 819 499,82	13 390 910,58
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	6 677 337,50	6 606 462,50
	1. W instytucjach finansowych	6 649 837,50	6 583 962,50
	2. W pozostałych jednostkach	27 500,00	22 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 066 679,09	6 089 526,87
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	1 621,11	13 419,80
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 665 643,53	20 974 963,09
XV.	Inne aktywa	1 249 721,05	901 556,12
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 249 721,05	901 556,12
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 676 550,85	1 542 245,12
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 513 758,00	1 334 221,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	162 792,85	208 024,12
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	17 500,00	17 950,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	691 543 778,06	665 671 257,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Elżbieta Kryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kapel
 Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko
 Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

Lubaczów, 14 marca 2023 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubaczowie
 Adres siedziby Banku - Rynek 28;37-600 Lubaczów
 Nr kodu bankowego - 91010003

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	96 859,79	43 713,33
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	96 859,79	43 713,33
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	524 604 673,04	518 912 171,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	395 534 846,92	377 206 057,11
	a) bieżące	181 394 159,69	184 035 730,68
	b) terminowe	214 140 687,23	193 170 326,43
	2. Pozostałe, w tym:	129 069 826,12	141 706 114,29
	a) bieżące	125 356 716,63	138 294 954,20
	b) terminowe	3 713 109,49	3 411 160,09
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	104 862 784,22	101 508 734,75
	1. Bieżące	104 517 774,39	101 019 830,88
	2. Terminowe	345 009,83	488 903,87
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	5 032 454,10	468 011,74
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	808 798,92	604 738,56
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	808 798,92	604 738,56
X.	Rezerwy	1 208 756,86	733 512,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	867 045,00	417 012,00
	2. Pozostałe rezerwy	341 711,86	316 500,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 500 000,00	5 500 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	487 950,00	504 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 598 370,34	35 839 568,38
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 335 828,06	- 732 405,80
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	530 115,74	530 115,74
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	530 115,74	530 115,74
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	11 148 843,11	1 758 796,96
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	691 543 778,06	665 671 257,06
	Współczynnik wypłacalności	14,06	13,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Kryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kapel

Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko

Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

Lubaczów, 14 marca 2023 roku