

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 912 344,33	7 679 723,03
	1. W rachunku bieżącym	6 912 344,33	7 679 723,03
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	88 338 074,21	98 875 828,77
	1. W rachunku bieżącym	39 345 183,69	22 919 468,68
	2. Terminowe	48 992 890,52	75 956 360,09
IV.	Należności od sektora niefinansowego	288 738 970,30	265 412 503,72
	1. W rachunku bieżącym	18 234 394,76	16 967 016,02
	2. Terminowe	270 504 575,54	248 445 487,70
V.	Należności od sektora budżetowego	61 380 809,33	66 432 068,33
	1. W rachunku bieżącym	-	60,50
	2. Terminowe	61 380 809,33	66 432 007,83
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	184 154 935,39	159 242 916,10
	1. Banków	116 777 882,20	154 196 461,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	53 986 142,61	5 046 454,34
	3. Pozostałe	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	6 606 462,50	6 606 462,50
	1. W instytucjach finansowych	6 583 962,50	6 583 962,50
	2. W pozostałych jednostkach	22 500,00	22 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 089 526,87	5 000 540,03
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	13 419,80	47 899,91
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 974 963,09	21 807 306,99
XV.	Inne aktywa	901 556,12	820 310,48
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	901 556,12	820 310,48
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 542 245,12	1 793 030,02
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 334 221,00	1 363 087,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	208 024,12	429 943,02
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	17 950,00	26 050,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	665 671 257,06	633 744 639,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Kryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kapel

Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko

Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....
(podpis)

Lubaczów, 12.04.2022 r.

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	43 713,33	3 662,60
	1. W rachunku bieżącym	-	0,09
	2. Terminowe	43 713,33	3 662,51
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	518 912 171,40	502 872 422,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	377 206 057,11	377 339 401,30
	a) bieżące	184 035 730,68	147 767 719,32
	b) terminowe	193 170 326,43	229 571 681,98
	2. Pozostałe, w tym:	141 706 114,29	125 533 020,88
	a) bieżące	138 294 954,20	120 450 697,00
	b) terminowe	3 411 160,09	5 082 323,88
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	101 508 734,75	87 377 637,18
	1. Bieżące	101 019 830,88	86 940 473,18
	2. Terminowe	488 903,87	437 164,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	5 517 273,01
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	468 011,74	329 021,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	604 738,56	508 536,89
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	604 738,56	508 536,89
X.	Rezerwy	733 512,00	947 585,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	417 012,00	346 685,00
	2. Pozostałe rezerwy	316 500,00	600 900,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 500 000,00	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	504 300,00	530 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 839 568,38	34 588 765,88
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 732 405,80	- 724 282,78
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	1 758 796,96	1 263 802,50
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	665 671 257,06	633 744 639,88
	Współczynnik wypłacalności	13,66	14,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Kryla

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kapel

Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko

Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....
 (podpis)

Lubaczów, 12.04.2022 r.

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

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	67 338 962,78	58 324 270,11
	1. Zobowiązania udzielone:	59 943 705,28	54 765 481,61
	a) finansowe	58 074 736,04	51 441 816,75
	b) gwarancyjne	1 868 969,24	3 323 664,86
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 395 257,50	3 558 788,50
	a) finansowe	7 395 257,50	3 558 788,50
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	19 999 820,24	21 137 286,05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Kryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kapel

Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko

Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....
(podpis)

Lubaczów, 12.04.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 208 725,16	14 000 445,96
	1. Od sektora finansowego	137 852,56	370 929,57
	2. Od sektora niefinansowego	11 169 198,08	11 577 390,25
	3. Od sektora budżetowego	868 935,26	1 317 300,53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 032 739,26	734 825,61
II.	Koszty odsetek	925 006,36	2 527 552,27
	1. Od sektora finansowego	292 525,80	231 148,89
	2. Od sektora niefinansowego	551 809,96	2 186 196,61
	3. Od sektora budżetowego	80 670,60	110 206,77
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 283 718,80	11 472 893,69
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 562 092,09	4 233 595,97
V.	Koszty prowizji	1 450 486,52	1 149 763,47
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 111 605,57	3 083 832,50
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	- 63 310,01	613 555,72
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	92 948,90	677 603,64
	2. Pozostałych	- 156 258,91	64 047,92
IX.	Wynik z pozycji wymiany	452 566,62	344 278,26
X.	Wynik na działalności bankowej	15 784 580,98	15 514 560,17
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	480 509,61	932 521,33
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	221 001,25	345 644,84
XIII.	Koszty działania banku	11 493 558,59	11 872 184,54
	1. Wynagrodzenia	5 787 356,46	5 713 117,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 483 999,04	1 554 945,98
	3. Inne	4 222 203,09	4 604 121,40
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 192 552,06	1 347 504,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 356 174,94	4 535 411,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 356 174,94	4 535 411,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 428 878,21	3 486 722,04
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 428 878,21	3 420 968,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	65 753,53
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	927 296,73	1 048 689,09
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 430 681,96	1 833 058,50
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 430 681,96	1 833 058,50
XXI.	Podatek dochodowy	671 885,00	569 256,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 758 796,96	1 263 802,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Kryla

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kapel

Wiceprezes Prezes Zarządu Piotr Żmurko

Wiceprezes Prezes Zarządu Stanisław Goraj

.....

(podpis)