

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 847 385,27	1 859 097,53
	1. W rachunku bieżącym	2 847 385,27	1 859 097,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	91 955 124,10	82 953 124,37
	1. W rachunku bieżącym	7 248 483,87	5 559 628,34
	2. Terminowe	84 706 640,23	77 393 496,03
IV	Należności od sektora niefinansowego	16 576 974,20	16 213 599,77
	1. W rachunku bieżącym	474 974,35	382 575,29
	2. Terminowe	16 101 999,85	15 831 024,48
V	Należności od sektora budżetowego	495 022,13	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	495 022,13	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	303 884,71	304 924,94
	1. Banków	303 884,71	304 924,94
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	946 220,00	946 220,00
	1. W instytucjach finansowych	946 000,00	946 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	220,00	220,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 557,05	8 327,10
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	176 028,05	225 133,88
XV	Inne aktywa	480,00	34 813,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	480,00	34 813,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	60 858,00	64 663,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 663,00	52 509,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 195,00	12 154,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	113 396 533,51	102 609 903,59

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 194 647,91	81 106 918,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	58 484 135,58	53 620 800,48
	a) bieżące	27 880 194,59	26 231 882,43
	b) terminowe	30 603 940,99	27 388 918,05
	2. Pozostałe, w tym:	34 710 512,33	27 486 117,68
	a) bieżące	33 724 041,95	26 598 530,82
	b) terminowe	986 470,38	887 586,86
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 833 795,84	8 187 443,70
	1. Bieżące	4 642 825,51	7 841 692,93
	2. Terminowe	190 970,33	345 750,77
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	216 862,52	138 221,03
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	68 317,96	45 556,13
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	68 317,96	45 556,13
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
X	Rezerwy	643 324,48	435 715,77
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 862,00	69 914,00
	2. Pozostałe rezerwy	571 462,48	365 801,77
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	239 000,00	243 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 617 648,80	9 573 900,26
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 670 000,00	1 470 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 670 000,00	1 470 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 912 936,00	1 408 748,54
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		113 396 533,51	102 609 903,59
Współczynnik wypłacalności		49,77%	52,08%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-06

WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim  Emilia Barszczewska GŁÓWNY KSIĘGOWY	ZARZĄD BANKU Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim  Jolanta Bartków	PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim  Jolanta Zamara
---	--	---

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	6 474 805,37	4 429 394,37
	1. Od sektora finansowego	5 169 416,39	3 142 304,76
	2. Od sektora niefinansowego	1 275 291,03	1 262 972,45
	3. Od sektora budżetowego	323,66	0,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	29 774,29	24 117,13
II	Koszty odsetek	1 014 173,69	271 012,31
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	970 009,70	270 108,01
	3. Od sektora budżetowego	44 163,99	904,30
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 460 631,68	4 158 382,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	691 835,44	738 502,79
V	Koszty prowizji	100 445,46	90 042,38
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	591 389,98	648 460,41
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	6 052 021,66	4 806 842,47
XI	Pozostałe przychody operacyjne	95 232,59	3 541,02
XII	Pozostałe koszty operacyjne	19 253,66	12 274,52
XIII	Koszty działania banku	3 236 001,75	3 073 778,87
	1. Wynagrodzenia	1 804 031,13	1 182 731,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	333 088,98	204 153,82
	3. Inne	1 098 881,64	1 686 893,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	63 581,50	39 309,24
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	749 252,56	654 170,14
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	749 252,56	654 170,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	87 928,22	522 052,82
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	87 928,22	522 052,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	661 324,34	132 117,32
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 167 093,00	1 552 903,54
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 167 093,00	1 552 903,54
XXI	Podatek dochodowy	254 157,00	144 155,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 912 936,00	1 408 748,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski
w Lwówku Śląskim

Emilia Barszczewska
GŁÓWNY KSIĘGOWY

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski
w Lwówku Śląskim

Jolanta Bartków

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski
w Lwówku Śląskim

Jolanta Zamara

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	139 641,81	382 037,38
	1. Zobowiązania udzielone	139 641,81	382 037,38
	a) finansowe	139 641,81	382 037,38
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	7 854 444,60	16 632 572,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2024-06-06

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim

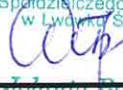


Emilia Marszczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

ZARZĄD BANKU

Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim



Jolanta Bartkowiak

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim



Jolanta Zamara

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 912 936,00	1 408 748,54
II	Korekty razem:	3 524 101,39	-204 123,65
	1. Amortyzacja	63 581,50	39 309,24
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-29 774,29	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	207 608,71	136 366,76
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-2 729,43
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 732 541,18	11 507 839,03
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-858 396,56	1 601 106,15
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 734 081,89	-13 522 111,64
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	78 641,49	64 859,38
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 805,00	6 049,86
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	22 761,83	
	18. Inne korekty	34 333,00	-34 813,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	5 437 037,39	1 204 624,89
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	30 814,52	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	30 814,52	
II	Wydatki	40 705,62	113 479,80
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	40 705,62	113 479,80
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-9 891,10	-113 479,80
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	250,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	250,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	169 400,00	57 100,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 400,00	4 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	165 000,00	52 500,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-169 400,00	-56 850,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	5 257 746,29	1 034 295,09
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 257 746,29	1 034 295,09
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	71 915 468,84	6 384 430,78
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	77 173 215,13	7 418 725,87
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-06

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim <i>Emilia Barszczewska</i> GŁÓWNY KSIĘGOWY	CIĄGŁY ONK ZARZĄDU Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim <i>Jołanta Bartków</i>	PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim <i>Jołanta Zamara</i>
(podpisy członków Zarządu)		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 696 048,80	11 344 150,26
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 696 048,80	11 344 150,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	243 400,00	247 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 400,00	-4 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	4 600,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	4 400,00	4 600,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	239 000,00	243 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 573 900,26	9 325 101,73
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 043 748,54	248 798,53
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 043 748,54	248 798,53
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	1 043 748,54	248 748,53
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 617 648,80	9 573 900,26
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 470 000,00	1 370 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	100 000,00
	- podziału zysku	200 000,00	100 000,00
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 670 000,00	1 470 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 408 748,54	401 248,53
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 408 748,54	401 248,53
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 408 748,54	401 248,53
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 408 748,54	-401 248,53
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 408 748,54	401 248,53
- z podziału zysku	1 408 748,54	401 248,53
-		
-		
-		
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	1 912 936,00	1 408 748,53
a) zysk netto	1 912 936,00	1 408 748,53
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 439 584,80	12 696 048,80
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 274 584,80	12 531 048,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-06

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski
w Lwówku Śląskim

Emilia Barszczewska
GŁÓWNY KSIĘGOWY

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski
w Lwówku Śląskim

Jolanta Bartków

(podpisy członków zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Lwówek Śląski
w Lwówku Śląskim

Jolanta Zamara