

Przedstawiono Radzie Nadzorczej 21.05.2021r. prot. 2/21  
Przedstawiono Zarządowi Banku 18.05.2021r. prot. 14/21

**BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712  
32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16, KRS 0000218149, NIP 549-10-49-187**

## **SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Dla ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI i Rady Nadzorczej BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w BIŁGORAJU**

### ***Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego***

#### **Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w BIŁGORAJU przy ul. Pocztowej 3, które zawiera sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje zawierające opis przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające (dalej „*sprawozdanie finansowe*”).

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych, („Ustawa o rachunkowości”- Dz. U. z 2021r. poz. 217)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 15 kwietnia 2021 roku

#### **Podstawa opinii**

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn.zm. (KSB) oraz stosownie do ustawy z dn. 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Ustawa o biegłych rewidentach – Dz. U. z 2020 r., poz. 1415 ). oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r, w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE”- Dz.U.UEL1158). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.*

#### **Niezależność**

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania  
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2020 rok**

Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska i pozostali uczestnicy procesu audytu - pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

### **Inne sprawy**

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Krystynę Szafruga nr 10600 działającego w imieniu firmy audytorskiej Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny w Kętach nr PIBR 1712 o sprawozdaniu tym biegły rewident wyraził opinie bez zastrzeżeń w dniu 3 kwietnia 2020 roku.

### **Kluczowe sprawy badania**

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

<b>Kluczowa sprawa badania</b>	<b>Jak nasze badanie odniosło się do sprawy</b>
1) ryzyko kredytowe, wycena; utrata wartości bilansowej ekspozycji kredytowych,	Poddaliśmy analizie zaprojektowanie i działanie procesu oraz polityki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartości należności kredytowych oraz dokonaliśmy oceny systemu kontroli w tym procesie, w tym kontroli automatycznych w systemach IT Banku, biorąc pod uwagę także możliwe obejścia kontroli. Zapoznaliśmy się z przyjętymi i stosowanymi w Banku Jednolitymi zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw, także z wpływem pandemii COVID-19 na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców oraz udzielanymi im przez Bank narzędziami pomocowymi.
2) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	Sprawdziliśmy czy nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań w relacji do uznanego kapitału i Tier1 na koniec okresu badanego.
3) ryzyko zmiany wartości zabezpieczeń przyjętych przy	W ramach przeprowadzonych procedur dokonaliśmy uzgodnienia bazy należności kredytowych z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia należności kredytowych będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki, jak również wartości tych rezerw i odpisów.

**BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712-kluczowy biegły  
rewident Krystyna Szafruga -nr 10600**

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2020 rok**

działalności kredytowej.	Dla wybranych ekspozycji kredytowych zweryfikowaliśmy czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości na dzień bilansowy.
4) ryzyko wynikające z rozpoznawania przychodów oraz kosztów z tytułu odsetek	Dla ekspozycji innych niż w kategorii „normalne”, na podstawie próby, dokonaliśmy weryfikacji prawidłowości wyliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz przeanalizowaliśmy wycenę oraz monitoring zabezpieczeń wykorzystanych w procesie tworzenia rezerw celowych. W badanej próbie analizowaliśmy również kredyty udzielone osobom wewnętrznym. Zapoznaliśmy się z polityką rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów odsetkowych. Dokonaliśmy analizy próby transakcji pod kątem istnienia i wyceny przychodów i kosztów odsetkowych.

#### **Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi Bank przepisami prawa, statutem Banku, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku

#### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego**

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

---

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2020 rok**

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność BANKU do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu i przekazujemy informacje między innymi, o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

#### **Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji.**

##### **Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych**

---

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2020 rok**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2020r. zostały zaprezentowane w Informacji dodatkowej i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 140).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy. W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2020r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 r. („Sprawozdanie z działalności”).

W nocie 57 informacji dodatkowej, oraz w sprawozdaniu z działalności opisano zdarzenia mające istotny wpływ na wynik finansowy Banku za rok obrotowy 2020.

#### **Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej.**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

#### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta.**

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym

---

**BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712-kluczowy biegły rewident Krystyna Szafruga -nr 10600**

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2020 rok**

w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

**Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 – 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe.
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2020r., poz. 1896), naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności Banku wymaganych w art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego. W świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

**Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego**

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 Rozporządzenia UE oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach.

**Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2019-2020 uchwałą nr 21/2019 z dnia 25 października 2019r. Jest to kolejny rok realizacji czynności audytowych przez Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny dla Banku Spółdzielczego w Biłgoraju. Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego – zaklasyfikowany jest do małych jednostek zainteresowania publicznego. Nie dotyczy go rotacja firmy audytorskiej, w przypadku zlecenia audytu sprawozdań finansowych Związkowi. Bank obowiązuje jednak rotacja osoby kluczowego biegłego rewidenta. Kluczowy biegły rewident czynności audytowe po przerwie w roku 2017 i 2018 wykonał po raz drugi. Rotacja kluczowego biegłego rewidenta jest zachowana.

**Krystyna Szafruga**

**Kluczowy Biegły Rewident**

**nr w rejestrze 10600**

działający w imieniu:

Podpisany certyfikatem wystawionym dla Krystyna Henryka Szafruga (Certyfikat kwalifikowany podpisu). Utworzony w dniu: 2021-04-15 17:41:16 +0200

**Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego - firma audytorska -1712 z siedzibą w Ketach, 32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16**

**Kęty, dnia 15 kwietnia 2021 r.**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bilgoraju  
 Adres siedziby Banku - ul.Pocztowa 3 ; 23-400 Bilgoraj  
 Nr kodu bankowego - 96020007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 455 306,58</b>	<b>2 338 641,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 455 306,58	2 338 641,84
	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>66 499 201,40</b>	<b>47 450 271,60</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 406 542,32	4 017 721,90
	2. Terminowe	49 092 659,08	43 432 549,70
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>63 245 882,53</b>	<b>67 290 545,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 164 976,53	6 256 773,65
	2. Terminowe	58 080 906,00	61 033 771,90
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>36 182 135,18</b>	<b>20 023 052,96</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	36 182 135,18	20 023 052,96
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>58 962 977,37</b>	<b>38 405 008,00</b>
	1. Banków	6 493 616,06	6 517 849,56
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	51 910 269,81	31 323 875,94
	3. Pozostałe	559 091,50	563 282,50
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>2 595 957,50</b>	<b>2 595 957,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 595 957,50	2 595 957,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>4 128 659,61</b>	<b>85 883,25</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>41 591,10</b>	<b>67 255,62</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 753 038,87</b>	<b>2 827 467,88</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>273 451,35</b>	<b>201 126,42</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	273 451,35	201 126,42
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>281 770,87</b>	<b>381 974,89</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	247 379,00	266 979,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 391,87	114 995,89
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>238 419 972,36</b>	<b>181 667 185,51</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jadwiga Rataj

(podpis)

Bilgoraj, 04-02-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Henryk Wereski  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
 Członek Zarządu Andrzej Masztalewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Sulowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Andrzej Masztalewicz

PREZES ZARZĄDU  
 Henryk Wereski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bilgoraju  
 Adres siedziby Banku - ul.Pocztowa 3 ; 23-400 Bilgoraj  
 Nr kodu bankowego - 96020007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	158 421 116,97	140 407 780,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	106 026 180,77	96 886 978,27
	a) bieżące	70 217 970,83	59 756 295,56
	b) terminowe	35 808 209,94	37 130 682,71
	2. Pozostałe, w tym:	52 394 936,20	43 520 802,28
	a) bieżące	49 914 530,62	34 409 174,05
	b) terminowe	2 480 405,58	9 111 628,23
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 736 234,27	17 596 924,81
	1. Bieżące	55 736 234,27	17 595 079,12
	2. Terminowe	-	1 845,69
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	60 412,61	336 539,18
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 126,60	102 846,52
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	49 207,25	41 083,39
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 919,35	61 763,13
X.	Rezerwy	1 187 708,14	1 140 887,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 770,00	78 075,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 115 938,14	1 062 812,28
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	197 050,00	203 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 721 767,86	19 709 943,46
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 035,18	127 385,82
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 029 758,49	1 029 758,49
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 029 758,49	1 029 758,49
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	796 762,24	1 011 819,40
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	238 419 972,36	181 667 185,51
	Współczynnik wypłacalności	25,19	23,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Jadwiga Rataj*

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Henryk Wereski

Wiceprezes Zarządu Jadwiga Sulowska

Członek Zarządu Andrzej Masztalewicz

Bilgoraj, 04-02-2020

WICEPREZES ZARZĄDU

*Jadwiga Sulowska*

CZŁONEK ZARZĄDU

*Andrzej Masztalewicz*

PREZES ZARZĄDU

*Henryk Wereski*

PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

*Henryk Wereski*

*Andrzej Masztalewicz*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bilgoraju  
Adres siedziby Banku - ul.Pocztowa 3 ; 23-400 Bilgoraj  
Nr kodu bankowego - 96020007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 136 564,24	15 276 201,94
	1. Zobowiązania udzielone:	5 536 564,24	12 676 201,94
	a) finansowe	5 036 564,24	12 176 201,94
	b) gwarancyjne	500 000,00	500 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 600 000,00	2 600 000,00
	a) finansowe	2 600 000,00	2 600 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	24 328 494,71	17 523 056,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jadwiga Rataj

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Henryk Wereski

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Sulowska

Członek Zarządu Andrzej Masztalewicz

Bilgoraj, 04-02-2020

PREZES ZARZĄDU

Henryk Wereski

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Masztalewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Sulowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Biłgoraju  
 Adres siedziby Banku - ul.Pocztowa 3 ; 23-400 Biłgoraj  
 Nr kodu bankowego - 96020007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 179 522,40</b>	<b>5 319 972,46</b>
	1. Od sektora finansowego	214 733,51	687 989,79
	2. Od sektora niefinansowego	3 048 306,69	3 580 728,91
	3. Od sektora budżetowego	285 677,83	261 380,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	630 804,37	789 873,63
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>367 904,13</b>	<b>1 011 448,51</b>
	1. Od sektora finansowego	-	270,93
	2. Od sektora niefinansowego	324 369,65	914 552,15
	3. Od sektora budżetowego	43 534,48	96 625,43
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 811 618,27</b>	<b>4 308 523,95</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 672 007,98</b>	<b>1 732 492,35</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>164 462,52</b>	<b>155 897,88</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 507 545,46</b>	<b>1 576 594,47</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>3 834,25</b>	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 834,25	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>36 312,24</b>	<b>41 155,55</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>5 359 310,22</b>	<b>5 926 273,97</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>301 830,47</b>	<b>81 203,05</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>22 956,69</b>	<b>56 112,71</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 290 906,75</b>	<b>4 286 119,10</b>
	1. Wynagrodzenia	2 471 866,70	2 427 520,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	438 041,02	498 609,68
	3. Inne	1 380 999,03	1 359 988,47
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>270 536,65</b>	<b>219 257,70</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>228 036,01</b>	<b>392 667,74</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	228 036,01	392 667,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>185 825,65</b>	<b>260 371,63</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	185 825,65	260 371,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>42 210,36</b>	<b>132 296,11</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 034 530,24</b>	<b>1 313 691,40</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 034 530,24</b>	<b>1 313 691,40</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>237 768,00</b>	<b>301 872,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>796 762,24</b>	<b>1 011 819,40</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Jadwiga Rataj  
 (podpis)

Biłgoraj, 04-02-2020

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Henryk Wereski

Wiceprezes Zarządu Jadwiga Sulowska

Członek Zarządu Andrzej Masztalewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Sulowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Masztalewicz

PREZES ZARZĄDU

Henryk Wereski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Biłgoraju  
 Adres siedziby Banku - ul.Pocztowa 3 ; 23-400 Biłgoraj  
 Nr kodu bankowego - 96020007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>22 082 207,17</b>	<b>21 060 350,02</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>22 082 207,17</b>	<b>21 060 350,02</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>203 300,00</b>	<b>203 700,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 250,00	400,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	50,00	350,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	50,00	350,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	6 300,00	750,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 300,00	750,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>197 050,00</b>	<b>203 300,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>19 709 943,46</b>	<b>18 732 658,89</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 011 824,40	977 284,57
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 011 824,40	977 284,57
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 011 819,40	977 254,57
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	5,00	30,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>20 721 767,86</b>	<b>19 709 943,46</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>127 385,82</b>	<b>116 978,07</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	34 649,36	10 407,75
	a) zwiększenie (z tytułu )	34 649,36	10 407,75
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	45 218,36	10 407,75
	- podatek odroczone dot. wyceny	10 569,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>162 035,18</b>	<b>127 385,82</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 029 758,49</b>	<b>1 029 758,49</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 029 758,49</b>	<b>1 029 758,49</b>

PREZES ZARZĄDU

Henryk Werski

OZONEK ZARZĄDU

Antoni Masztalowiec

WICEPREZES ZARZĄDU

Janina Głuska

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
5.2.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 011 819,40</b>	<b>977 254,57</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 011 819,40	977 254,57
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 011 819,40	977 254,57
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 011 819,40	977 254,57
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 011 819,40	977 254,57
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
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>Dodaj nowy wiersz</b>			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>796 762,24</b>	<b>1 011 819,40</b>
a)	zysk netto	796 762,24	1 011 819,40
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>22 907 373,77</b>	<b>22 082 207,17</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>22 907 373,77</b>	<b>22 082 207,17</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Jadwiga Rataj

(podpis)

Biłgoraj, 04-02-2020

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Henryk Wereski  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
 Członek Zarządu Andrzej Masztalewicz

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Jadwiga Sulowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Andrzej Masztalewicz

PREZES ZARZĄDU  
 Henryk Wereski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Biłgoraju  
 Adres siedziby Banku - ul.Pocztowa 3 ; 23-400 Biłgoraj  
 Nr kodu bankowego - 96020007

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>14 647 523,92</b>	<b>729 567,14</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>796 762,24</b>	<b>1 011 819,40</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>13 850 761,68</b>	<b>- 282 252,26</b>
1.	Amortyzacja	270 536,65	219 257,70
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	46 820,86	41 070,39
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 20 557 969,37	- 1 944 577,89
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 660 109,38	- 2 729 102,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 12 114 419,20	- 19 026 491,42
	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)	- 4 042 776,36	- 85 883,25
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	56 152 645,88	23 227 326,40
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	- 276 126,57	28 325,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	108 327,88	6 815,31
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 3 843,78	- 5 362,15
18.	Inne korekty	- 72 324,93	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>14 647 523,92</b>	<b>729 567,14</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 170 443,12</b>	<b>- 167 811,78</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>170 443,12</b>	<b>167 811,78</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	170 443,12	167 811,78
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 170 443,12</b>	<b>- 167 811,78</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>28 404,36</b>	<b>10 037,75</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>34 704,36</b>	<b>10 787,75</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	55,00	350,00
6.	Inne wpływy finansowe	34 649,36	10 437,75
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>6 300,00</b>	<b>750,00</b>
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	6 300,00	750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>28 404,36</b>	<b>10 037,75</b>
<b>D.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>14 505 485,16</b>	<b>571 793,11</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>14 505 485,16</b>	<b>571 793,11</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>6 356 363,74</b>	<b>5 784 570,63</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>20 861 848,90</b>	<b>6 356 363,74</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Jadwiga Rataj*

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Henryk Wereski  
 Wiceprezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
 Członek Zarządu Andrzej Masztalewicz

Biłgoraj, 04-02-2020

WICEPREZES ZARZĄDU

*Jadwiga Sulowska*

CZŁONEK ZARZĄDU

*Andrzej Masztalewicz*

PREZES ZARZĄDU

*Henryk Wereski*