

**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 2021 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 2021 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 z późniejszymi zmianami)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 11 kwietnia 2022 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 2021 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 2020 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 15 kwietnia 2021 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 STANISŁAW MICHAŁSKI -nr 2510**

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania  
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2021 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 2021 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 błędem, 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 wnioski 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 2021 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 2021r. 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 2021r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 r. („Sprawozdanie z działalności”).

**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 w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało

---

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania  
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2021 rok**

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 świadczymiśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczymiśmy 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 2021-2022 uchwałą **19/21 z dnia 26 listopada 2021r**. 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 latach 2017-2021 wykonał po raz pierwszy. Rotacja kluczowego biegłego rewidenta jest zachowana.

**Stanisław Michalski**  
**Kluczowy Biegły Rewident**  
**nr w rejestrze 2510**  
działający w imieniu:



Signed by /  
Podpisano przez:

Stanisław Jan  
Michalski

Date / Data: 2022-  
04-11 18:26

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

Kęty, dnia 11 kwietnia 2022 r.

# BANK SPÓŁDZIELCZY

## W BILGORAJU

ul. Pocztowa 23-400 Bilgoraj; 23-400 Bilgoraj  
tel. 084 636 84 00; fax 084 636 84 34

- 33 -

### 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	2 891 037,80	3 455 306,58
	1. W rachunku bieżącym	2 891 037,80	3 455 306,58
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	35 149 110,94	66 499 201,40
	1. W rachunku bieżącym	6 178 060,44	17 406 542,32
	2. Terminowe	28 971 050,50	49 092 659,08
IV.	Należności od sektora niefinansowego	58 858 221,46	63 245 882,53
	1. W rachunku bieżącym	4 105 491,63	5 164 976,53
	2. Terminowe	54 752 729,83	58 080 906,00
V.	Należności od sektora budżetowego	32 348 365,74	36 182 135,18
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	32 348 365,74	36 182 135,18
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	113 167 808,67	58 962 977,37
	1. Banków	5 083 162,63	6 493 616,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	107 525 637,04	51 910 269,81
	3. Pozostałe	559 009,00	559 091,50
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	2 595 957,50	2 595 957,50
	1. W instytucjach finansowych	2 595 957,50	2 595 957,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 970 802,18	4 128 659,61
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	23 923,40	41 591,10
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 881 012,79	2 753 038,87
XV.	Inne aktywa	495 088,49	273 451,35
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	495 088,49	273 451,35
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	173 775,85	281 770,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131 188,91	247 379,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 586,94	34 391,87
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>252 555 104,82</b>	<b>238 419 972,36</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

**Jadwiga Rataj**

(podpis)

Bilgoraj, 28-02-2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Masztalewicz  
Wiceprezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
Członek Zarządu Małgorzata Czerw

*AG*  
*Sulowska* *MCzerw*

# BANK SPÓŁDZIELCZY W BIŁGORAJU

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

ul. Pocztowa 3, 23-400 Biłgoraj  
tel. 084 686-84-40, fax 84 686-84-34

= 23 =

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	166 988 109,96	158 421 116,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	106 946 639,47	106 026 180,77
	b) terminowe	76 139 748,68	70 217 970,83
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	30 806 890,79	35 808 209,94
	b) terminowe	60 041 470,49	52 394 936,20
		51 517 863,65	49 914 530,62
		8 523 606,84	2 480 405,58
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 600 788,81	55 736 234,27
	1. Bieżące	54 638 375,99	55 736 234,27
	2. Terminowe	5 962 412,82	-
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	191 315,13	60 412,61
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	100 319,64	107 126,60
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	57 325,93	49 207,25
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	42 993,71	57 919,35
X.	Rezerwy	1 066 209,19	1 187 708,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 680,01	71 770,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 024 529,18	1 115 938,14
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	189 650,00	197 050,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 518 530,10	20 721 767,86
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 221,06	162 035,18
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	911 644,56	796 762,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>252 555 104,82</b>	<b>238 419 972,36</b>
	Współczynnik wypłacalności	28,10	25,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Jadwiga Rataj

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Masztalewicz  
Wiceprezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
Członek Zarządu Małgorzata Czerw

*(Podpisy: AS, M. Czerw, Sulowska)*

Biłgoraj, 28-02-2022



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

# BANK SPÓŁDZIELCZY W BIŁGORAJU

ul. Pocztowa 3, 23-400 Biłgoraj  
 tel. 084 686 84 40, fax 84 686 84 84  
 - 23 -

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek		
	1. Od sektora finansowego	3 690 899,98	4 179 522,40
	2. Od sektora niefinansowego	98 300,19	214 733,51
	3. Od sektora budżetowego	2 630 395,35	3 048 306,69
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	363 238,00	285 677,83
II.	Koszty odsetek	598 966,44	630 804,37
	1. Od sektora finansowego	97 127,49	367 904,13
	2. Od sektora niefinansowego	11,80	-
	3. Od sektora budżetowego	33 117,59	324 369,65
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	63 998,10	43 534,48
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 593 772,49	3 811 618,27
V.	Koszty prowizji	1 801 855,72	1 672 007,98
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 741 916,77	1 646 462,52
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 626 914,56	1 507 545,46
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	9 091,82	3 834,25
	2. Pozostałych	9 091,82	3 834,25
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	44 224,54	36 312,24
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 274 003,41	5 359 310,22
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	161 743,15	301 830,47
XIII.	Koszty działania banku	13 407,50	22 956,69
	1. Wynagrodzenia	3 936 075,15	4 290 906,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 251 145,03	2 471 866,70
	3. Inne	431 508,54	438 041,02
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 253 421,58	1 380 999,03
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	320 315,60	270 536,65
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	160 205,11	228 036,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	160 205,11	228 036,01
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	114 355,53	185 825,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	114 355,53	185 825,65
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	45 849,58	42 210,36
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	1 120 098,73	1 034 530,24
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	-	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 120 098,73	1 034 530,24
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	208 454,17	237 768,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	911 644,56	796 762,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Jadwiga Rataj

(podpis)

Biłgoraj, 28-02-2022

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Masztalewicz

Wiceprezes Zarządu Jadwiga Sulowska

Członek Zarządu Małgorzata Czerw

*AS*  
*ulman*  
*Stulorke*

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W BIŁGORAJU**

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

ul. Poczтовая 3, 23-400 Biłgoraj  
tel. 084 686-84-40, fax 84 686-84-34  
- 23 -

**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	9 887 428,46	8 136 564,24
	1. Zobowiązania udzielone:	6 887 428,46	5 536 564,24
	a) finansowe	6 387 428,46	5 036 564,24
	b) gwarancyjne	500 000,00	500 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	2 600 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	2 600 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	20 446 769,18	24 328 494,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Jadwiga Rataj

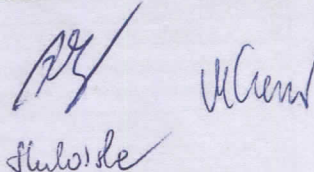
**GŁÓWNY KSIĘGOWY****Jadwiga Rataj**

(podpis)

Biłgoraj, 28-02-2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Masztalewicz  
Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
Członek Zarządu Małgorzata Czerw



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

## BANK SPÓŁDZIELCZY W BIŁGORAJU

ul. Pocztowa 3, 23-400 Biłgoraj  
 tel. 084 686-84-40, fax 84 686-84-34

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>22 907 373,77</b>	<b>22 082 207,17</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>22 907 373,77</b>	<b>22 082 207,17</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>197 050,00</b>	<b>203 300,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 400,00	6 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	50,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	50,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	7 400,00	6 300,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 400,00	6 300,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>189 650,00</b>	<b>197 050,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>20 721 767,86</b>	<b>19 709 943,46</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	796 762,24	1 011 824,40
	a) zwiększenia (z tytułu )	796 762,24	1 011 824,40
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	796 762,24	1 011 819,40
	- wpłat wpisowego	-	5,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>21 518 530,10</b>	<b>20 721 767,86</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>162 035,18</b>	<b>127 385,82</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	203 256,24	34 649,36
	a) zwiększenie (z tytułu )	12 189,96	34 649,36
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	19 508,36	45 218,36
	- podatek odroczone dot. wyceny	7 318,40	10 569,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	191 066,28	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	209 962,95	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	18 896,67	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>41 221,06</b>	<b>162 035,18</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 )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 029 758,49</b>	<b>1 029 758,49</b>

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

# BANK SPÓŁDZIELCZY W BILGORAJU

ul. Pocztowa 3, 23-400 Bilgoraj  
 tel. 084 686-84-40, fax 84 686-84-34

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	796 762,24	1 011 819,40
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	796 762,24	1 011 819,40
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	796 762,24	1 011 819,40
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	796 762,24	1 011 819,40
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	796 762,24	1 011 819,40
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	796 762,24	1 011 819,40
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	911 644,56	796 762,24
	a) zysk netto	911 644,56	796 762,24
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 608 362,09	22 907 373,77
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 608 362,09	22 907 373,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Jadwiga Rataj

(podpis)

Bilgoraj, 28-02-2022

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Masztalewicz  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
 Członek Zarządu Małgorzata Czerw

*AS*  
*Sulowska* *Włoch*

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

## BANK SPÓLDZIELCZY W BIŁGORAJU

ul. Pocztowa 3, 23-400 Biłgoraj  
 tel. 084 686-84-40, fax 84 686-84-34

### RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>11 151 472,60</b>	<b>14 647 523,92</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>911 644,56</b>	<b>796 762,24</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>12 063 117,16</b>	<b>13 850 761,68</b>
1.	Amortyzacja	320 315,60	270 536,65
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	121 498,95	46 820,86
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	54 204 831,30	20 557 969,37
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	20 121 608,58	5 660 109,38
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 221 430,51	12 114 419,20
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)	157 857,43	4 042 776,36
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 431 547,53	56 152 645,88
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	130 902,52	276 126,57
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	116 113,70	108 327,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 925,64	3 843,78
18.	Inne korekty	221 637,14	72 324,93
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>11 151 472,60</b>	<b>14 647 523,92</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>430 621,82</b>	<b>170 443,12</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>430 621,82</b>	<b>170 443,12</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	430 621,82	170 443,12
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>430 621,82</b>	<b>170 443,12</b>

# BANK SPÓLDZIELCZY W BILGORAJU

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bilgoraju

Adres siedziby Banku - ul. Pocztowa 3; 23-400 Bilgoraj

Nr kodu bankowego - 96020007

ul. Pocztowa 3, 23-400 Bilgoraj

tel. 084 686-84-40, fax 84 686-84-34

- 23 -

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 210 656,24	28 404,36
I.	Wpływy	- 203 256,24	34 704,36
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
6.	Inne wpływy finansowe	- 203 256,24	34 649,36
II.	Wydatki	7 400,00	6 300,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	7 400,00	6 300,00
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)	- 210 656,24	28 404,36
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 11 792 750,66	14 505 485,16
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 11 792 750,66	14 505 485,16
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 861 848,90	6 356 363,74
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	9 069 098,24	20 861 848,90
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Jadwiga Rataj

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Jadwiga Rataj

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Masztalewicz  
Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Sulowska  
Członek Zarządu Małgorzata Czerw

*AS*  
*Shulowska* *Wiceprezes*

Bilgoraj, 28-02-2022