

**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 2022 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 2022 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 2023r. poz. 120 z późniejszymi zmianami)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 28 kwietnia 2023 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

4

44

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2022 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 2021 roku zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Stanisława Michalskiego 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 11 kwietnia 2022 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.

| . Kluczowa sprawa badania | Jak nasze badanie odniosło się do sprawy |
|---|--|
| 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 działalności kredytowej. | 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 2022 rok**

| | |
|---|---|
| 4) ryzyko wynikające z rozpoznawania przychodów oraz kosztów z tytułu odsetek | <p>Dla wybranych ekspozycji kredytowych zweryfikowaliśmy czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości na dzień bilansowy.</p> <p>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.</p> <p>W badanej próbie analizowaliśmy również kredyty udzielone osobom wewnętrznym.</p> <p>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.</p> |
|---|---|

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:

3

5

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BŁĘGORAJU za 2022 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 zmywy, 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 2022 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 2022r. 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 2022r. poz. 963).

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 2022r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 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 2022 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. 2022r., poz. 2324), 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 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 rotacją osoby kluczowego biegłego rewidenta. Kluczowy biegły rewident czynności audytowe po przerwie w latach 2017-2021 wykonał po raz drugi . 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:
2023-04-28 21:46

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

Kęty, dnia 28 kwietnia 2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bilgoraju
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 96020007

BILANS

w 0,00 zł.

| poz. | AKTYWA | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 261 951,46 | 2 891 037,80 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 261 951,46 | 2 891 037,80 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 37 532 731,89 | 35 149 110,94 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 9 213 590,37 | 6 178 060,44 |
| | 2. Terminowe | 28 319 141,52 | 28 971 050,50 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 54 561 335,70 | 58 858 221,46 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 109 950,47 | 4 105 491,63 |
| | 2. Terminowe | 50 451 385,23 | 54 752 729,83 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 36 761 009,94 | 32 348 365,74 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 36 761 009,94 | 32 348 365,74 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 94 612 878,71 | 113 167 808,67 |
| | 1. Banków | 5 157 101,51 | 5 083 162,63 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 88 942 022,00 | 107 525 637,04 |
| | 3. Pozostałe | 513 755,20 | 559 009,00 |
| 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 | 3 966 967,59 | 3 970 802,18 |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 17 800,06 | 23 923,40 |
| | | - | - |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 2 653 617,77 | 2 881 012,79 |
| XV. | Inne aktywa | 270 020,00 | 495 088,49 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 270 020,00 | 495 088,49 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 405 906,79 | 173 775,85 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 356 371,00 | 131 188,91 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 49 535,79 | 42 586,94 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 236 640 177,41 | 252 555 104,82 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jadwiga Rataj

(podpis)

Bilgoraj, 28-02-2023

Zarząd Banku :

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

WICEPREZES ZARZĄDU
Jadwiga Sulowska
 Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU
Andrzej Masztalewicz
 Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Małgorzata Czerw
 Małgorzata Czerw

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Biłgoraju
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 96020007

w 0,00 zł.

| poz. | PASYWA | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | - | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 153 530 809,19 | 166 988 109,96 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 102 087 041,98 | 106 946 639,47 |
| | a) bieżące | 66 853 334,68 | 76 139 748,68 |
| | b) terminowe | 35 233 707,30 | 30 806 890,79 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 51 443 767,21 | 60 041 470,49 |
| | a) bieżące | 46 510 303,49 | 51 517 863,65 |
| | b) terminowe | 4 933 463,72 | 8 523 606,84 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 52 326 673,17 | 60 600 788,81 |
| | 1. Bieżące | 52 320 993,70 | 54 638 375,99 |
| | 2. Terminowe | 5 679,47 | 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 | 1 536 060,21 | 191 315,13 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 124 348,51 | 100 319,64 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 80 357,14 | 57 325,93 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 43 991,37 | 42 993,71 |
| X. | Rezerwy | 1 387 023,18 | 1 066 209,19 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 198 149,00 | 41 680,01 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 1 188 874,18 | 1 024 529,18 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 187 250,00 | 189 650,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 22 430 234,66 | 21 518 530,10 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 57 473,37 | 41 221,06 |
| 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 | 4 145 493,37 | 911 644,56 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 236 640 177,41 | 252 555 104,82 |
| | Współczynnik wypłacalności | 28,72 | 28,10 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Jadwiga Rataj

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jadwiga Rataj

(podpis)

Biłgoraj, 28-02-2023

Zarząd Banku :

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

WICEPREZES ZARZĄDU
Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU
Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Małgorzata Czerw

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bilgoraju
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 96020007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|--------|---|---------------|--------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 13 712 705,66 | 3 690 899,98 |
| | 1. Od sektora finansowego | 2 124 553,21 | 98 300,19 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 4 894 708,82 | 2 630 395,35 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 945 235,83 | 363 238,00 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 4 748 207,80 | 598 966,44 |
| II. | Koszty odsetek | 2 953 649,74 | 97 127,49 |
| | 1. Od sektora finansowego | 181,64 | 11,80 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 764 043,92 | 33 117,59 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 2 189 424,18 | 63 998,10 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 10 759 055,92 | 3 593 772,49 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 1 824 783,45 | 1 801 855,72 |
| V. | Koszty prowizji | 190 092,16 | 174 941,16 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 634 691,29 | 1 626 914,56 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | - | - |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | - | - |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | 6 016,85 | 9 091,82 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 6 016,85 | 9 091,82 |
| | 2. Pozostałych | - | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | 84 126,39 | 44 224,54 |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 12 483 890,45 | 5 274 003,41 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 54 880,38 | 161 743,15 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 29 448,94 | 13 407,50 |
| XIII. | Koszty działania banku | 5 544 234,59 | 3 936 075,15 |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 889 619,40 | 2 251 145,03 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 543 847,79 | 431 508,54 |
| | 3. Inne | 2 110 767,40 | 1 253 421,58 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 289 728,53 | 320 315,60 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 2 120 967,12 | 160 205,11 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 2 120 967,12 | 160 205,11 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 642 306,25 | 114 355,53 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 642 306,25 | 114 355,53 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 1 478 660,87 | 45 849,58 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 5 196 697,90 | 1 120 098,73 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 5 196 697,90 | 1 120 098,73 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 1 051 204,53 | 208 454,17 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 4 145 493,37 | 911 644,56 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(podpis)

Jadwiga Rataj

Bilgoraj, 28-02-2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Masztalewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Sulowska

Członek Zarządu Małgorzata Czerw

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Małgorzata Czerw

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bilgoraju
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 96020007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 8 977 471,08 | 9 887 428,46 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 5 977 471,08 | 6 887 428,46 |
| | a) finansowe | 5 417 471,08 | 6 387 428,46 |
| | b) gwarancyjne | 560 000,00 | 500 000,00 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 |
| | a) finansowe | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostale | 25 803 927,12 | 20 446 769,18 |

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

Bilgoraj, 28-02-2023

WICEPREZES ZARZĄDU
Sulowska
Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU
Masztalewicz
Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Czerw
Małgorzata Czerw

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|--|---------------|---------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 23 608 362,09 | 22 907 373,77 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 23 608 362,09 | 22 907 373,77 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 189 650,00 | 197 050,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 2 400,00 | 7 400,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 850,00 | - |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | 850,00 | - |
| | - wpłat nowych członków | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 3 250,00 | 7 400,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 3 250,00 | 7 400,00 |
| | - śmierć członków | - | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 187 250,00 | 189 650,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 21 518 530,10 | 20 721 767,86 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 911 704,56 | 796 762,24 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 911 704,56 | 796 762,24 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 911 644,56 | 796 762,24 |
| | - wpłat wpisowego | 60,00 | - |
| | - 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 | | |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 22 430 234,66 | 21 518 530,10 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 41 221,06 | 162 035,18 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 29 974,97 | 203 256,24 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 358 749,28 | 12 189,96 |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 272 869,06 | 19 508,36 |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | 85 880,22 | 7 318,40 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 388 724,25 | 191 066,28 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 331 337,56 | 209 962,95 |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | 57 386,69 | 18 896,67 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 71 196,03 | 41 221,06 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 1 029 758,49 | 1 029 758,49 |
| | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 1 029 758,49 | 1 029 758,49 |

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 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 | 911 644,56 | 796 762,24 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 911 644,56 | 796 762,24 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 911 644,56 | 796 762,24 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 911 644,56 | 796 762,24 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 911 644,56 | 796 762,24 |
| | - 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 | 4 145 493,37 | 911 644,56 |
| | a) zysk netto | 4 145 493,37 | 911 644,56 |
| | b) strata netto | - | - |
| | c) odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 27 721 540,49 | 23 608 362,09 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 27 721 540,49 | 23 608 362,09 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

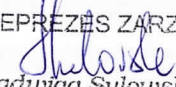
Jadwiga Rataj
GŁÓWNY KSIĘGOWY

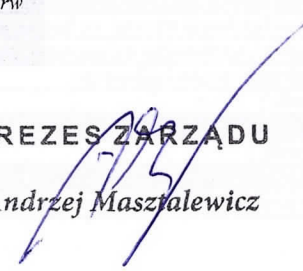
Jadwiga Rataj

Zarząd Banku :

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

(podpis)
 Bilgoraj, 28-02-2023

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

 Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

 Małgorzata Czerw

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Biłgoraju
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 96020007

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|----------|--|---------------------|------------------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 3 481 246,07 | - 11 151 472,60 |
| I. | Zysk (strata) netto | 4 145 493,37 | 911 644,56 |
| II. | Korekty razem: | - 664 247,30 | - 12 063 117,16 |
| 1. | Amortyzacja | 289 728,53 | 320 315,60 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 320 813,99 | - 121 498,95 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 18 554 929,96 | - 54 204 831,30 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 651 908,98 | 20 121 608,58 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 115 758,44 | 8 221 430,51 |
| 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) | 3 834,59 | 157 857,43 |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | - | - |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 21 731 416,41 | 13 431 547,53 |
| 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 | 1 344 745,08 | 130 902,52 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 209 099,73 | 116 113,70 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 997,66 | - 14 925,64 |
| 18. | Inne korekty | 225 068,49 | - 221 637,14 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 3 481 246,07 | - 11 151 472,60 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 56 210,17 | - 430 621,82 |
| I. | Wpływy | - | - |
| 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 | - | - |
| II. | Wydatki | 56 210,17 | 430 621,82 |
| 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 | 56 210,17 | 430 621,82 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 56 210,17 | - 430 621,82 |

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|---|---------------|-----------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 18 592,31 | - 210 656,24 |
| I. | Wpływy | - 15 342,31 | - 203 256,24 |
| 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 | 910,00 | - |
| 6. | Inne wpływy finansowe | - 16 252,31 | - 203 256,24 |
| II. | Wydatki | 3 250,00 | 7 400,00 |
| 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 | 3 250,00 | 7 400,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | - |
| 9. | Nabywanie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 18 592,31 | - 210 656,24 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 3 406 443,59 | - 11 792 750,66 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | 3 406 443,59 | - 11 792 750,66 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 9 069 098,24 | 20 861 848,90 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 12 475 541,83 | 9 069 098,24 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj

GŁÓWNY KSIĘGOWY

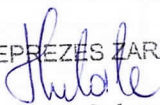
Jadwiga Rataj

(podpis)

Zarząd Banku :

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

Bilgoraj, 28-02-2023

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

 Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

 Małgorzata Czerw