

**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 2023 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 2023 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 23 kwietnia 2024 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 2023 r., poz. 1015). 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.U.EL1158). 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 2023 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 2022 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 28 kwietnia 2023 roku.**

Bank złożył oświadczenie : „ W związku z pismem UKNF znak DBS-DBSZ5.7112.2023.WZ z dnia 10 listopada 2023 r. Bank dokonał, w zakresie sposobu wyceny kredytów/pożyczek oraz innych należności Banku uwzględniając wytyczne zawarte w § 36 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków w zakresie wyceny kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (dalej: ESP). W latach ubiegłych bank nie rozliczał otrzymanych odsetek z danego instrumentu finansowego, tj.: kredytów/pożyczek i innych należności według metody efektywnej stopy procentowej (ESP). Odsetki otrzymane z danego instrumentu finansowego w bieżącym okresie sprawozdawczym bank zaliczał do przychodów z tytułu odsetek przypadających za okres sprawozdawczy i ujmował do wyniku finansowego z tytułu odsetek, o których mowa w art.43 ust.2 ustawy o rachunkowości. Od roku 2023 bank rozlicza odsetki od kredytów i pożyczek według metody efektywnej stopy procentowej (ESP) i ujmuje do wyniku finansowego należności przypadające za okres sprawozdawczy. W wyniku zmian sposobu rozliczania odsetek od kredytów/pożyczek, Bank uznał wynik finansowy roku 2023 z tytułu odsetek od kredytów rozliczanych według metody efektywnej stopy procentowej (ESP) kwotą 129.138,30 zł. Stosując metodę efektywnej stopy procentowej (ESP) do rozliczania odsetek od kredytów/pożyczek, gdzie zostały zastosowane „wakacje kredytowe” Bank w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 rok wykonał korektę na kwotę 118.149,12zł. Natomiast zastosowanie metody efektywnej stopy procentowej z tytułu odsetek do innych aktywów korekta wyniosła 10.989,18 zł.”

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

-Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2023 rok

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. 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.
5) Wprowadzenie korekty ESP odsetek	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. Dokonano sprawdzenia oraz przyjęto stosowne oświadczenie.

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.

-Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2023 rok

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:

- 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 wniosek na temat odpowiedniości 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;

-Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2023 rok

- 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

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 2023r. 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 2023r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,

-Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2023 rok

- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 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 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. 2023r., poz. 2488), 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 świadczylismy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczylismy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 Rozporządzenia UE oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach.

-Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BIŁGORAJU za 2023 rok

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2023-2024 **uchwałą 5/32/23 z dnia 27.10.2023r.** 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 trzeci. 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:
2024-04-23 21:25

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

Kęty, dnia 23 kwietnia 2024 r.

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 525 692,54	3 261 951,46
	1. W rachunku bieżącym	3 525 692,54	3 261 951,46
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	26 091 939,33	37 532 731,89
	1. W rachunku bieżącym	5 875 168,45	9 213 590,37
	2. Terminowe	20 216 770,88	28 319 141,52
IV.	Należności od sektora niefinansowego	53 690 042,38	54 561 335,70
	1. W rachunku bieżącym	4 239 308,09	4 109 950,47
	2. Terminowe	49 450 734,29	50 451 385,23
V.	Należności od sektora budżetowego	40 322 053,70	36 761 009,94
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	40 322 053,70	36 761 009,94
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	112 190 021,25	94 612 878,71
	1. Banków	8 052 432,65	5 157 101,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	103 627 332,00	88 942 022,00
	3. Pozostałe	510 256,60	513 755,20
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	2 590 957,50	2 595 957,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 354 164,42	3 966 967,59
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	38 004,98	17 800,06
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 558 541,64	2 653 617,77
XV.	Inne aktywa	326 579,89	270 020,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	326 579,89	270 020,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	524 049,87	405 906,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 496,00	356 371,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	51 553,87	49 535,79
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	246 217 047,50	236 640 177,41

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

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Małgorzata Czerw

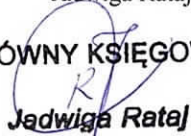
Data - 19-02-2024

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	166 607 969,50	153 530 809,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 887 162,19	102 087 041,98
	a) bieżące	67 425 526,53	66 853 334,68
	b) terminowe	50 461 635,66	35 233 707,30
	2. Pozostałe, w tym:	48 720 807,31	51 443 767,21
	a) bieżące	48 473 466,10	46 510 303,49
	b) terminowe	247 341,21	4 933 463,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 956 222,94	52 326 673,17
	1. Bieżące	40 936 808,15	52 320 993,70
	2. Terminowe	19 414,79	5 679,47
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	3 199 399,93	1 536 060,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	152 660,94	124 348,51
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	77 232,62	80 357,14
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	75 428,32	43 991,37
X.	Rezerwy	1 996 735,18	1 387 023,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	330 450,00	198 149,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 666 285,18	1 188 874,18
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	186 150,00	187 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 399 370,02	22 430 234,66
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	268 939,42	- 57 473,37
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 229 758,49	1 029 758,49
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 229 758,49	1 029 758,49
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 219 841,08	4 145 493,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	246 217 047,50	236 640 177,41
	Współczynnik wypłacalności	30,42	28,72

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

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

 Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

 Małgorzata Czerw

Data - 19-02-2024


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 pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 508 225,83	13 712 705,66
	1. Od sektora finansowego	2 034 801,53	2 124 553,21
	2. Od sektora niefinansowego	5 739 305,15	4 894 708,82
	3. Od sektora budżetowego	2 604 672,57	1 945 235,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 129 446,58	4 748 207,80
II.	Koszty odsetek	4 336 099,67	2 953 649,74
	1. Od sektora finansowego	669,37	181,64
	2. Od sektora niefinansowego	1 981 292,70	764 043,92
	3. Od sektora budżetowego	2 354 137,60	2 189 424,18
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 172 126,16	10 759 055,92
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 798 575,79	1 824 783,45
V.	Koszty prowizji	200 226,99	190 092,16
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 598 348,80	1 634 691,29
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	9 536,36	6 016,85
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	9 536,36	6 016,85
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	66 398,67	84 126,39
X.	Wynik na działalności bankowej	14 846 409,99	12 483 890,45
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	366 212,31	54 880,38
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	159 644,28	29 448,94
XIII.	Koszty działania banku	5 862 249,40	5 544 234,59
	1. Wynagrodzenia	3 608 125,24	2 889 619,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	695 669,87	543 847,79
	3. Inne	1 558 454,29	2 110 767,40
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	291 848,97	289 728,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 316 551,60	2 120 967,12
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 316 551,60	2 120 967,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	226 148,33	642 306,25
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	226 148,33	642 306,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 090 403,27	1 478 660,87
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 808 476,38	5 196 697,90
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 808 476,38	5 196 697,90
XXI.	Podatek dochodowy	1 588 635,30	1 051 204,53
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 219 841,08	4 145 493,37

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

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

 Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

 Małgorzata Czerw

Data - 19-02-2024

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 582 671,12	8 977 471,08
	1. Zobowiązania udzielone:	5 582 671,12	5 977 471,08
	a) finansowe	5 082 671,12	5 417 471,08
	b) gwarancyjne	500 000,00	560 000,00
	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.	Pozostałe	23 842 671,90	25 803 927,12

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

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Małgorzata Czerw

Data - 19-02-2024

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 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 10 211 508,37	3 481 246,07
I.	Zysk (strata) netto	5 219 841,08	4 145 493,37
II.	Korekty razem:	- 15 431 349,45	- 664 247,30
1.	Amortyzacja	291 848,97	289 728,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 145 040,53	-
5.	Zmiana stanu rezerw	609 712,00	320 813,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 17 577 142,54	18 554 929,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 242 560,66	651 908,98
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 689 750,44	- 115 758,44
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)	- 387 196,83	3 834,59
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 706 710,08	- 21 731 416,41
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	1 663 339,72	1 344 745,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 121 267,60	- 209 099,73
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	31 436,95	997,66
18.	Inne korekty	- 56 559,89	225 068,49
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 10 211 508,37	3 481 246,07
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 71 937,23	- 56 210,17
I.	Wpływy	275 812,00	-
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	275 812,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	347 749,23	56 210,17
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	347 749,23	56 210,17
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 71 937,23	- 56 210,17

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	348 954,78	- 18 592,31
I.	Wpływy	350 554,78	- 15 342,31
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	550,00	910,00
6.	Inne wpływy finansowe	350 004,78	- 16 252,31
II.	Wydatki	1 600,00	3 250,00
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	1 600,00	3 250,00
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)	348 954,78	- 18 592,31
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 9 934 490,82	3 406 443,59
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 9 934 490,82	3 406 443,59
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	39 432 117,59	9 069 098,24
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	29 497 626,77	12 475 541,83
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	14 198 191,80	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Rataj
GLÓWNY KSIĘGOWY
Jadwiga Rataj

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu : Andrzej Masztalewicz
 Wiceprezes 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

Data - 19-02-2024

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 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 721 540,49	23 608 362,09
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 721 540,49	23 608 362,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	187 250,00	189 650,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 100,00	- 2 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	850,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	500,00	850,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 600,00	3 250,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 600,00	3 250,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	186 150,00	187 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 430 234,66	21 518 530,10
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 969 135,36	911 704,56
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 969 135,36	911 704,56
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 945 493,37	911 644,56
	- wpłat wpisowego	50,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oprocz.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ST	23 591,99	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oprocz.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 399 370,02	22 430 234,66
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 71 196,03	- 41 221,06
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	340 135,45	29 974,97
	a) zwiększenie (z tytułu)	489 909,39	358 749,28
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	484 961,81	272 869,06
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 947,58	85 880,22
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	149 773,94	388 724,25
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	23 591,99	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	35 915,77	331 337,56
	- podatek odroczony dot. wyceny	90 266,18	57 386,69
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	268 939,42	- 71 196,03

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 029 758,49	1 029 758,49
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	-
		200 000,00	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 229 758,49	1 029 758,49
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 145 493,37	911 644,56
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 145 493,37	911 644,56
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 145 493,37	911 644,56
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	4 145 493,37	911 644,56
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 945 493,37	911 644,56
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	-
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)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	5 219 841,08	4 145 493,37
a)	zysk netto	5 219 841,08	4 145 493,37
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	33 304 059,01	27 721 540,49
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 304 059,01	27 721 540,49

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

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jadwiga Sulowska

PREZES ZARZĄDU

 Andrzej Masztalewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

 Małgorzata Czerw

Data - 19-02-2024