

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 602 376,73	1 549 142,34
	1. W rachunku bieżącym	1 602 376,73	1 549 142,34
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	33 028 878,33	37 797 699,92
	1. W rachunku bieżącym	610 010,56	1 611 089,15
	2. Terminowe	32 418 867,77	36 186 610,77
IV.	Należności od sektora niefinansowego	46 974 469,04	46 664 789,18
	1. W rachunku bieżącym	481 448,83	710 044,24
	2. Terminowe	46 493 020,21	45 954 744,94
V.	Należności od sektora budżetowego	4 985 396,70	5 364 436,91
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 985 396,70	5 364 436,91
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	51 068 199,01	27 365 627,25
	1. Banków	8 136 076,86	20 427 723,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	42 241 414,89	6 241 577,50
	3. Pozostałe	690 707,26	696 326,02
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	1 945 914,50	1 945 914,50
	1. W instytucjach finansowych	1 940 914,50	1 940 914,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	61 210,11	88 093,64
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	4 215 678,41	465 645,83
XV.	Inne aktywa	303 263,00	154 840,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	303 263,00	154 840,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	85 642,45	139 431,33
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 519,00	129 866,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 123,45	9 565,33
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	144 271 028,28	121 535 620,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....

(podpis)

Tarnogród, 28-01-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	113 119 343,25	95 461 338,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	55 507 652,90	49 919 037,38
	a) bieżące	28 541 734,81	22 323 391,96
	b) terminowe	26 965 918,09	27 595 645,42
	2. Pozostałe, w tym:	57 611 690,35	45 542 301,40
	a) bieżące	51 827 985,52	42 543 574,34
	b) terminowe	5 783 704,83	2 998 727,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 686 861,55	2 650 998,91
	1. Bieżące	6 612 053,85	1 551 748,23
	2. Terminowe	74 807,70	1 099 250,68
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	272 064,54	199 368,67
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	62 078,55	30 379,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 778,88	20 770,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	35 299,67	9 609,03
X.	Rezerwy	1 997 729,93	1 738 475,26
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 154,00	123 872,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 949 575,93	1 614 603,26
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	497 900,00	559 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 992 670,52	17 084 988,07
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	223 771,65	367 889,73
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 500 000,00	2 320 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 500 000,00	2 320 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	918 608,29	1 122 382,45
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	144 271 028,28	121 535 620,90
	Współczynnik wypłacalności	34,44	35,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....
 (podpis)

Tarnogród, 28-01-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
Nr kodu bankowego - 96370001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 492 574,99	3 098 481,22
	1. Zobowiązania udzielone:	4 492 574,99	1 598 481,22
	a) finansowe	3 366 049,99	1 448 114,21
	b) gwarancyjne	1 126 525,00	150 367,01
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	1 500 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	1 500 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	26 395 348,18	25 539 831,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....
(podpis)

Tarnogród, 28-01-2021

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 248 130,53	3 858 189,34
	1. Od sektora finansowego	258 865,66	521 153,29
	2. Od sektora niefinansowego	2 423 419,41	2 650 583,46
	3. Od sektora budżetowego	59 199,27	74 565,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	506 646,19	611 887,20
II.	Koszty odsetek	151 732,46	407 010,31
	1. Od sektora finansowego	9,24	20,58
	2. Od sektora niefinansowego	145 073,27	387 631,49
	3. Od sektora budżetowego	6 649,95	19 358,24
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 096 398,07	3 451 179,03
IV.	Przychody z tytułu prowizji	767 422,31	688 145,53
V.	Koszty prowizji	68 008,71	63 617,34
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	699 413,60	624 528,19
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	-	8 405,34
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	8 405,34
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	2 727,82	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 798 539,49	4 067 301,88
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	179 512,14	50 417,42
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	932,51	35 473,29
XIII.	Koszty działania banku	2 577 382,18	2 399 811,44
	1. Wynagrodzenia	1 400 155,69	1 470 622,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	286 824,98	319 779,27
	3. Inne	890 401,51	609 410,00
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	139 757,10	125 619,30
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	236 647,37	317 949,71
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	236 647,37	164 967,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	152 982,57
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	36 398,82	168 691,89
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	36 398,82	168 691,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	200 248,55	149 257,82
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 059 731,29	1 407 557,45
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 059 731,29	1 407 557,45
XXI.	Podatek dochodowy	141 123,00	285 175,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	918 608,29	1 122 382,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....

(podpis)

Tarnogród, 28-01-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 455 060,25	20 295 522,65
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 455 060,25	20 295 522,65
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	559 800,00	667 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	61 900,00	107 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 500,00	6 700,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	5 500,00
	- wpłat nowych członków	9 500,00	1 200,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	71 400,00	114 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	71 400,00	114 600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	497 900,00	559 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 084 988,07	16 128 745,72
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	907 682,45	956 242,35
	a) zwiększenia (z tytułu)	907 682,45	956 242,35
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	907 382,45	956 002,35
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	907 382,45	956 002,35
	- wpłat wpisowego	300,00	240,00
	- 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	17 992 670,52	17 084 988,07
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	367 889,73	208 074,58
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	144 118,08	159 815,15
	a) zwiększenie (z tytułu)	110 605,00	113 185,56
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	151 000,00	113 185,56
	- podatek odroczony dot. wyceny	40 395,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	33 513,08	46 629,59
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	47 103,08	46 629,59
	- podatek odroczony dot. wyceny	13 590,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	223 771,65	367 889,73
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 320 000,00	2 200 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	120 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	180 000,00	120 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 500 000,00	2 320 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 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	1 122 382,45	1 091 002,35
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 122 382,45	1 091 002,35
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 122 382,45	1 091 002,35
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 122 382,45	1 091 002,35
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	907 382,45	956 002,35
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	180 000,00	120 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	35 000,00	15 000,00
	- 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	918 608,29	1 122 382,45
a)	zysk netto	918 608,29	1 122 382,45
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 132 950,46	21 455 060,25
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 132 950,46	21 455 060,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....

(podpis)

Tarnogród, 28-01-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 96370001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 155 780,03	339 789,64
I.	Zysk (strata) netto	918 608,29	1 122 382,45
II.	Korekty razem:	2 237 171,74	- 782 592,81
1.	Amortyzacja	139 757,10	125 619,30
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	259 254,67	191 020,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 702 571,76	3 101 679,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 767 743,00	130 226,90
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	69 360,35	- 5 982 369,97
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 693 867,11	1 659 361,32
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	72 695,87	- 110 395,53
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	59 797,76	- 9 742,64
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	25 690,64	- 4 892,20
18.	Inne korekty	- 148 423,00	116 900,48
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 155 780,03	339 789,64
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 862 906,15	- 155 281,44
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	3 862 906,15	155 281,44
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	3 862 906,15	155 281,44
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 862 906,15	- 155 281,44

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 240 718,08	120 609,81
I.	Wpływy	9 800,00	6 940,00
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	9 500,00	6 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	240,00
II.	Wydatki	250 518,08	- 113 669,81
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	71 400,00	- 114 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	35 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	144 118,08	- 14 069,81
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 240 718,08	120 609,81
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 947 844,20	305 118,01
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 947 844,20	305 118,01
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	3 160 231,49	2 855 113,48
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 212 387,29	3 160 231,49
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa
 Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska
 Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....

(podpis)

Tarnogród, 28-01-2021