

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 31.12.2021 r. | Stan na 31.12.2020 r. |
|---------------|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>2 367 447,79</b>   | <b>1 602 376,73</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 2 367 447,79          | 1 602 376,73          |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa   | -                     | -                     |
|               | 3. Inne środki   | -                     | -                     |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                     | -                     |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>17 337 958,97</b>  | <b>33 028 878,33</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 970 939,17            | 610 010,56            |
|               | 2. Terminowe   | 16 367 019,80         | 32 418 867,77         |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>57 987 234,81</b>  | <b>46 974 469,04</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 176 173,86            | 481 448,83            |
|               | 2. Terminowe   | 57 811 060,95         | 46 493 020,21         |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>4 962 201,85</b>   | <b>4 985 396,70</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | -                     | -                     |
|               | 2. Terminowe   | 4 962 201,85          | 4 985 396,70          |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                     | -                     |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>64 243 846,52</b>  | <b>51 068 199,01</b>  |
|               | 1. Banków  | 7 178 746,88          | 8 136 076,86          |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 56 800 939,66         | 42 241 414,89         |
|               | 3. Pozostałe   | 264 159,98            | 690 707,26            |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | -                     | -                     |
| <b>IX.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | -                     | -                     |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | -                     | -                     |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>1 945 914,50</b>   | <b>1 945 914,50</b>   |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 1 940 914,50          | 1 940 914,50          |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 5 000,00              | 5 000,00              |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                     | -                     |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>50 900,80</b>      | <b>61 210,11</b>      |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwale</b>  | <b>6 037 211,77</b>   | <b>4 215 678,41</b>   |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>464 781,00</b>     | <b>303 263,00</b>     |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | -                     | -                     |
|               | 2. Pozostałe   | 464 781,00            | 303 263,00            |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>93 423,08</b>      | <b>85 642,45</b>      |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 85 653,00             | 79 519,00             |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 7 770,08              | 6 123,45              |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | -                     | -                     |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>  | -                     | -                     |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>155 490 921,09</b> | <b>144 271 028,28</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Prezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....

(podpis)

TARNOGRÓD, 27.01.2022

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 31.12.2021 r. | Stan na 31.12.2020 r. |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | -                     | -                     |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | -                     | -                     |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | -                     | -                     |
|        | 2. Terminowe  | -                     | -                     |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 120 947 941,03        | 113 119 343,25        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 58 187 484,90         | 55 507 652,90         |
|        | a) bieżące  | 33 635 108,83         | 28 541 734,81         |
|        | b) terminowe  | 24 552 376,07         | 26 965 918,09         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  | 62 760 456,13         | 57 611 690,35         |
|        | a) bieżące  | 58 007 004,53         | 51 827 985,52         |
|        | b) terminowe  | 4 753 451,60          | 5 783 704,83          |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 9 893 345,94          | 6 686 861,55          |
|        | 1. Bieżące  | 9 634 688,10          | 6 612 053,85          |
|        | 2. Terminowe  | 258 657,84            | 74 807,70             |
| 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  | 212 697,11            | 272 064,54            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 125 864,96            | 62 078,55             |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | 93 800,00             | 26 778,88             |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów  | 32 064,96             | 35 299,67             |
| X.     | Rezerwy   | 1 805 764,93          | 1 997 729,93          |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 26 189,00             | 48 154,00             |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 1 779 575,93          | 1 949 575,93          |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 477 200,00            | 497 900,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 18 886 426,50         | 17 992 670,52         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | -                     | 140 018,32            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 2 560 000,00          | 2 500 000,00          |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 2 560 000,00          | 2 500 000,00          |
|        | 2. Pozostałe  | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto   | 721 698,94            | 918 608,29            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>155 490 921,09</b> | <b>144 271 028,28</b> |
|        | Łączny współczynnik kapitałowy  | 30,47                 | 34,44                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Prezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....  
 (podpis)

TARNOGRÓD, 27.01.2022

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 31.12.2021 r. | Stan na 31.12.2020 r. |
|-------------|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.</b>   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                      | <b>7 930 362,03</b>   | <b>7 492 574,99</b>   |
|             | <b>1. Zobowiązania udzielone:</b>  | <b>4 930 362,03</b>   | <b>4 492 574,99</b>   |
|             | a) finansowe   | 4 803 837,03          | 3 366 049,99          |
|             | b) gwarancyjne   | 126 525,00            | 1 126 525,00          |
|             | <b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>  | <b>3 000 000,00</b>   | <b>3 000 000,00</b>   |
|             | a) finansowe   | 3 000 000,00          | 3 000 000,00          |
|             | b) gwarancyjne   | -                     | -                     |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji<br/>kupna / sprzedaży</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>III.</b> | <b>Pozostałe</b>   | <b>34 090 340,48</b>  | <b>26 395 348,18</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Prezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....  
(podpis)

TARNOGRÓD, 27.01.2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.          | Wyszczególnienie:   | za 2021 r.          | za 2020 r.          |
|---------------|---|---------------------|---------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>   | <b>2 899 651,43</b> | <b>3 248 130,53</b> |
|               | 1. Od sektora finansowego   | 36 016,56           | 258 865,66          |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 2 279 946,04        | 2 423 419,41        |
|               | 3. Od sektora budżetowego   | 51 863,24           | 59 199,27           |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 531 825,59          | 506 646,19          |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>31 900,40</b>    | <b>151 732,46</b>   |
|               | 1. Od sektora finansowego   | 159,55              | 9,24                |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 26 806,12           | 145 073,27          |
|               | 3. Od sektora budżetowego   | 4 934,73            | 6 649,95            |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>2 867 751,03</b> | <b>3 096 398,07</b> |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>837 608,30</b>   | <b>767 422,31</b>   |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>70 941,82</b>    | <b>68 008,71</b>    |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>766 666,48</b>   | <b>699 413,60</b>   |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | -                   | -                   |
|               | 1. Od jednostek zależnych   | -                   | -                   |
|               | 2. Od jednostek współzależnych  | -                   | -                   |
|               | 3. Od jednostek stowarzyszonych   | -                   | -                   |
|               | 4. Od pozostałych jednostek   | -                   | -                   |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | -                   | -                   |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | -                   | -                   |
|               | 2. Pozostałych  | -                   | -                   |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | <b>17 584,58</b>    | <b>2 727,82</b>     |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>3 652 002,09</b> | <b>3 798 539,49</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>62 725,48</b>    | <b>179 512,14</b>   |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>5 834,12</b>     | <b>932,51</b>       |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>2 601 983,32</b> | <b>2 577 382,18</b> |
|               | 1. Wynagrodzenia  | 1 511 654,12        | 1 400 155,69        |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 305 835,65          | 286 824,98          |
|               | 3. Inne   | 784 493,55          | 890 401,51          |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>169 834,96</b>   | <b>139 757,10</b>   |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>176 478,72</b>   | <b>236 647,37</b>   |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 176 478,72          | 236 647,37          |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>42 937,49</b>    | <b>36 398,82</b>    |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 42 937,49           | 36 398,82           |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>133 541,23</b>   | <b>200 248,55</b>   |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>803 533,94</b>   | <b>1 059 731,29</b> |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | -                   | -                   |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                   | -                   |
|               | 2. Straty nadzwyczajne  | -                   | -                   |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>803 533,94</b>   | <b>1 059 731,29</b> |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>81 835,00</b>    | <b>141 123,00</b>   |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | -                   | -                   |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>721 698,94</b>   | <b>918 608,29</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Prezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....

(podpis)

TARNOGRÓD, 27.01.2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:   | za 2021 r.           | za 2020 r.           |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I.   | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>                         | <b>22 132 950,46</b> | <b>21 455 060,25</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych  | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>           | <b>22 132 950,46</b> | <b>21 455 060,25</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>               | <b>497 900,00</b>    | <b>559 800,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                             | 20 700,00            | 61 900,00            |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )  | 1 300,00             | 9 500,00             |
|      | - emisji akcji  | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy   | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów  | 500,00               | -                    |
|      | - wpłat nowych członków   | 800,00               | 9 500,00             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )   | 22 000,00            | 71 400,00            |
|      | - umorzenia akcji   | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | 7 100,00             | 71 400,00            |
|      | - śmierć członków   | 14 900,00            | -                    |
|      | - rezygnacja z członkostwa  | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                | <b>477 200,00</b>    | <b>497 900,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                 | <b>17 992 670,52</b> | <b>17 084 988,07</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                               | 893 755,98           | 907 682,45           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )  | 893 755,98           | 907 682,45           |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)   | -                    | 907 382,45           |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 818 608,29           | 907 382,45           |
|      | - wpłat wpisowego   | 120,00               | 300,00               |
|      | - zysk z lat ubiegłych  | -                    | -                    |
|      | - fundusz z aktualizacji wyceny zlikwidowanego budynku Banku            | 75 027,69            | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | - pokrycia straty   | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                  | <b>18 886 426,50</b> | <b>17 992 670,52</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>    | <b>223 771,65</b>    | <b>367 889,73</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                    | 363 789,97           | 144 118,08           |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | 45 246,51            | 110 605,00           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 49 721,51            | 151 000,00           |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny   | 4 475,00             | 40 395,00            |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | 318 543,46           | 33 513,08            |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | 75 027,69            | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 267 599,77           | 47 103,08            |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny   | 24 084,00            | 13 590,00            |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>     | <b>140 018,32</b>    | <b>223 771,65</b>    |
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>          | <b>2 500 000,00</b>  | <b>2 320 000,00</b>  |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                           | 60 000,00            | 180 000,00           |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | 60 000,00            | 180 000,00           |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | <b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>           | <b>2 560 000,00</b>  | <b>2 500 000,00</b>  |

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:  | za 2021 r.           | za 2020 r.           |
|-------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>5.</b>   | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                      | -                    | -                    |
| 5.1.        | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                    | -                    | -                    |
| a)          | zwiększenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu )   | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
| <b>5.2.</b> | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>                        | -                    | -                    |
| <b>6.</b>   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                | <b>918 608,29</b>    | <b>1 122 382,45</b>  |
| 6.1.        | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 918 608,29           | 1 122 382,45         |
|             | -korekty błędów podstawowych   | -                    | -                    |
| 6.2.        | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 918 608,29           | 1 122 382,45         |
| 6.3.        | Zmiana zysku z lat ubiegłych   | - 918 608,29         | - 1 122 382,45       |
| a)          | zwiększenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|             | - podziału zysku z lat ubiegłych   | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu )   | 918 608,29           | 1 122 382,45         |
|             | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy  | 818 608,29           | 907 382,45           |
|             | - przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka   | 60 000,00            | 180 000,00           |
|             | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                              | 40 000,00            | 35 000,00            |
|             | - przekazanie zysku na fundusz nagród  | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
| 6.4.        | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu  | -                    | -                    |
| 6.5.        | Strata z lat ubiegłych na początek okresu  | -                    | -                    |
|             | -korekty błędów podstawowych   | -                    | -                    |
| 6.6.        | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                | -                    | -                    |
| 6.7.        | Zmiana straty z lat ubiegłych  | -                    | -                    |
| a)          | zwiększenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|             | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                     | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu )   | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
| 6.8.        | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu  | -                    | -                    |
| <b>6.9.</b> | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                  | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>7.</b>   | <b>Wynik netto</b>   | <b>721 698,94</b>    | <b>918 608,29</b>    |
| a)          | zysk netto   | 721 698,94           | 918 608,29           |
| b)          | strata netto   | -                    | -                    |
| c)          | odpisy z zysku   | -                    | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>  | <b>22 505 307,12</b> | <b>22 132 950,46</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b> | <b>22 505 307,12</b> | <b>22 132 950,46</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Prezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Arkadiusz Trusz

.....  
 (podpis)

TARNOGRÓD, 27.01.2022

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 2021 r.            | za 2020 r.            |
|-------------|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>3 456 400,96</b>   | <b>3 155 780,03</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>721 698,94</b>     | <b>918 608,29</b>     |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>  | <b>2 734 702,02</b>   | <b>2 237 171,74</b>   |
| 1.          | Amortyzacja  | 169 834,96            | 139 757,10            |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   | -                     | -                     |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | -                     | -                     |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | -                     | -                     |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw  | - 191 965,00          | 259 254,67            |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | - 13 175 647,51       | - 23 702 571,76       |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 16 051 847,97         | 3 767 743,00          |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | - 10 989 570,92       | 69 360,35             |
| 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   | 11 035 082,17         | 21 693 867,11         |
| 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   | - 59 367,43           | 72 695,87             |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 59 240,49             | 59 797,76             |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | - 3 234,71            | 25 690,64             |
| 18.         | Inne korekty   | - 161 518,00          | - 148 423,00          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>   | <b>3 456 400,96</b>   | <b>3 155 780,03</b>   |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>- 2 111 059,01</b> | <b>- 3 862 906,15</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>  | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| 1.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych  | -                     | -                     |
| 2.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych   | -                     | -                     |
| 3.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych  | -                     | -                     |
| 4.          | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | -                     | -                     |
| 5.          | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | -                     | -                     |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne   | -                     | -                     |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>2 111 059,01</b>   | <b>3 862 906,15</b>   |
| 1.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych   | -                     | -                     |
| 2.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych  | -                     | -                     |
| 3.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych   | -                     | -                     |
| 4.          | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | -                     | -                     |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 1 981 059,01          | 3 862 906,15          |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne  | 130 000,00            | -                     |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>- 2 111 059,01</b> | <b>- 3 862 906,15</b> |

| poz.        | Wyszczególnienie:   | za 2021 r.   | za 2020 r.   |
|-------------|---|--------------|--------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 219 342,28 | - 240 718,08 |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>   | 1 420,00     | 9 800,00     |
| 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                                  | 1 300,00     | 9 500,00     |
| 6.          | Inne wpływy finansowe   | 120,00       | 300,00       |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>  | 220 762,28   | 250 518,08   |
| 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                                     | 22 000,00    | 71 400,00    |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 40 000,00    | 35 000,00    |
| 9.          | Nabycie akcji własnych  | -            | -            |
| 10.         | Inne wydatki finansowe  | 158 762,28   | 144 118,08   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 219 342,28 | - 240 718,08 |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 1 125 999,67 | - 947 844,20 |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | 1 125 999,67 | - 947 844,20 |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -            | -            |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | 2 212 387,29 | 3 160 231,49 |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | 3 338 386,96 | 2 212 387,29 |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | -            | -            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

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

.....  
 (podpis)

TARNOGRÓD, 27.01.2022