

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 937 423,45</b>	<b>2 367 447,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 937 423,45	2 367 447,79
	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>19 904 343,82</b>	<b>17 337 958,97</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 929 809,45	970 939,17
	2. Terminowe	16 974 534,37	16 367 019,80
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>60 348 013,34</b>	<b>57 987 234,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	232 536,66	176 173,86
	2. Terminowe	60 115 476,68	57 811 060,95
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>9 531 025,47</b>	<b>4 962 201,85</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 531 025,47	4 962 201,85
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>69 489 342,92</b>	<b>64 243 846,52</b>
	1. Banków	2 312 192,63	7 178 746,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	62 346 438,39	56 800 939,66
	3. Pozostałe	4 830 711,90	264 159,98
<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,</b>	<b>31 821,29</b>	<b>50 900,80</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 844 214,02</b>	<b>6 037 211,77</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>249 350,00</b>	<b>464 781,00</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	249 350,00	464 781,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>258 315,46</b>	<b>93 423,08</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	246 747,00	85 653,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 568,46	7 770,08
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>170 539 764,27</b>	<b>155 490 921,09</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

.....

(podpis)

Tarnogród, 26-01-2023

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	134 525 804,06	120 947 941,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	66 926 792,46	58 187 484,90
	b) terminowe	32 532 269,45	33 635 108,83
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	34 394 523,01	24 552 376,07
	b) terminowe	67 599 011,60	62 760 456,13
	a) bieżące	64 282 825,44	58 007 004,53
	b) terminowe	3 316 186,16	4 753 451,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 249 526,12	9 893 345,94
	1. Bieżące	7 174 014,33	9 634 688,10
	2. Terminowe	75 511,79	258 657,84
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 067 673,78	212 697,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	53 071,79	125 864,96
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	35 200,00	93 800,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	17 871,79	32 064,96
X.	Rezerwy	2 000 243,93	1 805 764,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	100 713,00	26 189,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 899 530,93	1 779 575,93
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	468 900,00	477 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 458 225,44	18 886 426,50
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	180 335,85	140 018,32
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 680 000,00	2 560 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 680 000,00	2 560 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 216 655,00	721 698,94
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>170 539 764,27</b>	<b>155 490 921,09</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>30,32</b>	<b>30,47</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

.....

(podpis)

Tarnogród, 26-01-2023

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 683 159,13	7 930 362,03
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 683 159,13</b>	<b>4 930 362,03</b>
	a) finansowe	2 683 159,13	4 803 837,03
	b) gwarancyjne	-	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	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	35 801 027,67	34 090 340,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

.....  
(podpis)

Tarnogród, 26-01-2023

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>9 739 631,52</b>	<b>2 899 651,43</b>
	1. Od sektora finansowego	1 011 481,69	36 016,56
	2. Od sektora niefinansowego	5 386 617,32	2 279 946,04
	3. Od sektora budżetowego	294 444,50	51 863,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 047 088,01	531 825,59
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>561 673,97</b>	<b>31 900,40</b>
	1. Od sektora finansowego	328,95	159,55
	2. Od sektora niefinansowego	555 805,63	26 806,12
	3. Od sektora budżetowego	5 539,39	4 934,73
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>9 177 957,55</b>	<b>2 867 751,03</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>926 076,03</b>	<b>837 608,30</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>84 260,94</b>	<b>70 941,82</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>841 815,09</b>	<b>766 666,48</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>20 399,29</b>	<b>17 584,58</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>10 040 171,93</b>	<b>3 652 002,09</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>84 134,90</b>	<b>62 725,48</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>12 287,22</b>	<b>5 834,12</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 535 697,95</b>	<b>2 601 983,32</b>
	1. Wynagrodzenia	2 285 786,23	1 511 654,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	478 519,62	305 835,65
	3. Inne	1 771 392,10	784 493,55
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>326 753,11</b>	<b>169 834,96</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 364 123,31</b>	<b>176 478,72</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 364 123,31	176 478,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>241 740,76</b>	<b>42 937,49</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	241 740,76	42 937,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 122 382,55</b>	<b>133 541,23</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 127 186,00</b>	<b>803 533,94</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 127 186,00</b>	<b>803 533,94</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>910 531,00</b>	<b>81 835,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 216 655,00</b>	<b>721 698,94</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

.....

(podpis)

Tarnogród, 26-01-2023

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 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>22 505 307,12</b>	<b>22 132 950,46</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>22 505 307,12</b>	<b>22 132 950,46</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>477 200,00</b>	<b>497 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 8 300,00	- 20 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	900,00	1 300,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	500,00
	- wpłat nowych członków	900,00	800,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	9 200,00	22 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 500,00	7 100,00
	- śmierć członków	5 700,00	14 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>468 900,00</b>	<b>477 200,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>18 886 426,50</b>	<b>17 992 670,52</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	571 798,94	893 755,98
	a) zwiększenia (z tytułu )	571 798,94	893 755,98
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	571 698,94	818 608,29
	- wpłat wpisowego	100,00	120,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	75 027,69
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<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>19 458 225,44</b>	<b>18 886 426,50</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 140 018,32</b>	<b>223 771,65</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 40 317,53	- 363 789,97
	a) zwiększenie (z tytułu )	- 40 317,53	- 45 246,51
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	- 68 770,53	- 49 721,51
	- podatek odroczony dot. wyceny	28 453,00	4 475,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	318 543,46
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	75 027,69
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	267 599,77
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	24 084,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 180 335,85</b>	<b>- 140 018,32</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>2 560 000,00</b>	<b>2 500 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	60 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	120 000,00	60 000,00
	<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>2 680 000,00</b>	<b>2 560 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	721 698,94	918 608,29
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	721 698,94	918 608,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	721 698,94	918 608,29
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	721 698,94	918 608,29
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	571 698,94	818 608,29
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	60 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	40 000,00
	- 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	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	3 216 655,00	721 698,94
	a) zysk netto	3 216 655,00	721 698,94
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	25 643 444,59	22 505 307,12
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )	25 643 444,59	22 505 307,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Dorota Malewska

.....  
 (podpis)  
 Tarnogród, 26-01-2023

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 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 681 721,80</b>	<b>3 456 400,96</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 216 655,00</b>	<b>721 698,94</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 534 933,20</b>	<b>2 734 702,02</b>
1.	Amortyzacja	326 753,11	169 834,96
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 20 399,29	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	194 479,00	- 191 965,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 5 245 496,40	- 13 175 647,51
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 607 514,57	16 051 847,97
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 929 602,15	- 10 989 570,92
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	10 934 043,21	11 035 082,17
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	854 976,67	- 59 367,43
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 223 492,38	59 240,49
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 14 193,17	- 3 234,71
18.	Inne korekty	195 512,77	- 161 518,00
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 681 721,80</b>	<b>3 456 400,96</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 114 675,85</b>	<b>- 2 111 059,01</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>114 675,85</b>	<b>2 111 059,01</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	114 675,85	1 981 059,01
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	130 000,00
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 114 675,85</b>	<b>- 2 111 059,01</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- <b>38 200,00</b>	- <b>219 342,28</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 000,00</b>	<b>1 420,00</b>
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	900,00	1 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	120,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>39 200,00</b>	<b>220 762,28</b>
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	9 200,00	22 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	40 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	158 762,28
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- <b>38 200,00</b>	- <b>219 342,28</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>2 528 845,95</b>	<b>1 125 999,67</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>2 528 845,95</b>	<b>1 125 999,67</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	20 399,29	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 338 386,96</b>	<b>2 212 387,29</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>5 867 232,91</b>	<b>3 338 386,96</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Malewska

**Zarząd Banku :**

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

.....

(podpis)

Tarnogród, 26-01-2023