

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 9637

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	1 449 465,63	2 937 423,45
	1. W rachunku bieżącym	1 449 465,63	2 937 423,45
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	24 556 808,77	19 904 343,82
	1. W rachunku bieżącym	8 170 688,42	2 929 809,45
	2. Terminowe	16 386 120,35	16 974 534,37
IV.	Należności od sektora niefinansowego	66 286 591,83	60 348 013,34
	1. W rachunku bieżącym	260 960,92	232 536,66
	2. Terminowe	66 025 630,91	60 115 476,68
V.	Należności od sektora budżetowego	20 811 011,35	9 531 025,47
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 811 011,35	9 531 025,47
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	86 885 633,23	69 489 342,92
	1. Banków	3 538 827,55	2 312 192,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 077 360,72	62 346 438,39
	3. Pozostałe	5 269 444,96	4 830 711,90
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	18 604,37	31 821,29
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 596 647,51	5 844 214,02
XV.	Inne aktywa	230 110,00	249 350,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	230 110,00	249 350,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	299 450,34	258 315,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 400,00	246 747,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 050,34	11 568,46
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	208 080 237,53	170 539 764,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
 (podpis)

Tarnogród, 06-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 9637

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	163 428 214,04	134 525 804,06
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	85 397 987,98	66 926 792,46
	a) bieżące	43 209 534,23	32 532 269,45
	b) terminowe	42 188 453,75	34 394 523,01
	2. Pozostałe, w tym:	78 030 226,06	67 599 011,60
	a) bieżące	73 121 744,49	64 282 825,44
	b) terminowe	4 908 481,57	3 316 186,16
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 431 025,26	7 249 526,12
	1. Bieżące	9 355 708,96	7 174 014,33
	2. Terminowe	75 316,30	75 511,79
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	1 700 508,48	1 067 673,78
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	104 128,54	53 071,79
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	44 391,24	35 200,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	59 737,30	17 871,79
X.	Rezerwy	2 452 899,93	2 000 243,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	193 369,00	100 713,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 259 530,93	1 899 530,93
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	458 800,00	468 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 165 080,44	19 458 225,44
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	223 000,08	- 180 335,85
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 040 000,00	2 680 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 040 000,00	2 680 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 076 580,76	3 216 655,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	208 080 237,53	170 539 764,27
	Współczynnik wypłacalności	30,78	30,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
 (podpis)

Tarnogród, 06-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
Nr kodu bankowego - 9637

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	5 351 592,75	5 683 159,13
	1. Zobowiązania udzielone:	2 351 592,75	2 683 159,13
	a) finansowe	2 351 592,75	2 683 159,13
	b) gwarancyjne	-	-
	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	34 440 249,64	35 801 027,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
(podpis)

Tarnogród, 06-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 9637

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 861 929,19	9 739 631,52
	1. Od sektora finansowego	1 285 928,14	1 011 481,69
	2. Od sektora niefinansowego	5 613 553,47	5 386 617,32
	3. Od sektora budżetowego	964 462,38	294 444,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 997 985,20	3 047 088,01
II.	Koszty odsetek	1 870 537,12	561 673,97
	1. Od sektora finansowego	-	328,95
	2. Od sektora niefinansowego	1 861 960,58	555 805,63
	3. Od sektora budżetowego	8 576,54	5 539,39
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 991 392,07	9 177 957,55
IV.	Przychody z tytułu prowizji	941 914,19	926 076,03
V.	Koszty prowizji	92 007,15	84 260,94
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	849 907,04	841 815,09
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	25 375,40	20 399,29
X.	Wynik na działalności bankowej	11 866 674,51	10 040 171,93
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	12 097,99	84 134,90
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	141,59	12 287,22
XIII.	Koszty działania banku	4 525 132,49	4 535 697,95
	1. Wynagrodzenia	2 898 015,73	2 285 786,23
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	659 477,04	478 519,62
	3. Inne	967 639,72	1 771 392,10
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	295 450,68	326 753,11
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 185 754,72	1 364 123,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 185 754,72	1 364 123,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	475 974,74	241 740,76
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	279 808,89	241 740,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	196 165,85	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	709 779,98	1 122 382,55
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 348 267,76	4 127 186,00
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 348 267,76	4 127 186,00
XXI.	Podatek dochodowy	1 271 687,00	910 531,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 076 580,76	3 216 655,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....

(podpis)

Tarnogród, 06-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 9637

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 643 444,59	22 505 307,12
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 643 444,59	22 505 307,12
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	468 900,00	477 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 10 100,00	- 8 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 500,00	900,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 500,00	900,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 600,00	9 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 900,00	3 500,00
	- śmierć członków	7 700,00	5 700,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	458 800,00	468 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 458 225,44	18 886 426,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 706 855,00	571 798,94
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 706 855,00	571 798,94
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 706 655,00	571 698,94
	- wpłat wpisowego	200,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 165 080,44	19 458 225,44
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 180 335,85	- 140 018,32
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	403 335,93	- 40 317,53
	a) zwiększenie (z tytułu)	403 335,93	- 40 317,53
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	497 945,93	- 68 770,53
	- podatek odroczoney dot. wyceny	- 94 610,00	28 453,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	223 000,08	- 180 335,85

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 9637

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 680 000,00	2 560 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	360 000,00	120 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	360 000,00	120 000,00
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 040 000,00	2 680 000,00
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	3 216 655,00	721 698,94
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 216 655,00	721 698,94
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 216 655,00	721 698,94
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 216 655,00	- 721 698,94
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 216 655,00	721 698,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 706 655,00	571 698,94
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	360 000,00	120 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	150 000,00	30 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
		-	-
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	5 076 580,76	3 216 655,00
a)	zysk netto	5 076 580,76	3 216 655,00
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	30 963 461,28	25 643 444,59
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 963 461,28	25 643 444,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....

(podpis)

Tarnogród, 06-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 9637

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 988 434,05	2 681 721,80
I.	Zysk (strata) netto	5 076 580,76	3 216 655,00
II.	Korekty razem:	- 3 088 146,71	- 534 933,20
1.	Amortyzacja	295 450,68	326 753,11
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 25 375,40	- 20 399,29
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	452 656,00	194 479,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 17 396 290,31	- 5 245 496,40
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 370 640,33	- 607 514,57
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 17 218 564,37	- 6 929 602,15
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	31 083 909,12	10 934 043,21
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	632 834,70	854 976,67
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 31 943,64	- 223 492,38
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	41 865,51	14 193,17
18.	Inne korekty	447 951,33	195 512,77
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 988 434,05	2 681 721,80
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 34 667,25	- 114 675,85
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	34 667,25	114 675,85
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	34 667,25	114 675,85
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 34 667,25	- 114 675,85

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie
 Adres siedziby Banku - ul.Partyzantów 9 23-420 Tarnogród
 Nr kodu bankowego - 9637

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 159 900,00	- 38 200,00
I.	Wpływy	1 700,00	1 000,00
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	1 500,00	900,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	100,00
II.	Wydatki	161 600,00	39 200,00
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	11 600,00	9 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	150 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 159 900,00	- 38 200,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 793 866,80	2 528 845,95
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 793 866,80	2 528 845,95
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	25 375,40	20 399,29
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 052 723,14	3 338 386,96
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 846 589,94	5 867 232,91
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Mulawa

Wiceprezes Zarządu Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
 (podpis)

Tarnogród, 06-02-2024