

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.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	AKTYWA			
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 610 472,04	2 680 285,97	-
	1. W rachunku bieżącym	3 610 472,04	2 680 285,97	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-		
	3. Inne środki	-		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-		
III.	Należności od sektora finansowego	35 577 029,69	28 420 102,83	-
	1. W rachunku bieżącym	8 144 653,43	9 036 107,80	
	2. Terminowe	27 432 376,26	19 383 995,03	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	71 978 981,71	74 266 633,47	-
	1. W rachunku bieżącym	433 774,02	280 279,41	
	2. Terminowe	71 545 207,69	73 986 354,06	
V.	Należności od sektora budżetowego	21 867 293,55	24 092 780,56	-
	1. W rachunku bieżącym	-		
	2. Terminowe	21 867 293,55	24 092 780,56	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	99 807 777,87	95 161 471,72	-
	1. Banków	2 503 372,49	3 535 605,76	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	97 304 405,38	86 169 063,16	
	3. Pozostałe	-	5 456 802,80	
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:	82 278,71	95 199,56	
	- wartość firmy	-		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 511 997,89	5 925 270,32	
XV.	Inne aktywa	338 417,27	276 710,00	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-		
	2. Pozostałe	338 417,27	276 710,00	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	491 153,87	377 239,72	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 788,00	363 758,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 365,87	13 481,72	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-		
XVIII.	Akcje własne	-		
	AKTYWA RAZEM	241 211 317,10	233 241 608,65	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Piotr Mulawa
 Arkadiusz Trusz
 Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
 (podpis)

Data - 27-04-2026

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Tarnogrodzie

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Banku
 Główny Księgowy

Agnieszka Kowalczyk-Typek

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa

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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	292 269,13		
	1. W rachunku bieżącym	292 269,13		
	2. Terminowe	-		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	185 582 627,47	180 580 216,48	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	119 556 823,98	108 113 730,88	
	a) bieżące	55 346 913,16	50 850 996,99	
	b) terminowe	64 209 910,82	57 262 733,89	
	2. Pozostałe, w tym:	66 025 803,49	72 466 485,60	
	a) bieżące	60 644 506,21	61 370 584,35	
	b) terminowe	5 381 297,28	11 095 901,25	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 485 835,53	12 215 466,19	
	1. Bieżące	13 352 756,48	12 047 982,76	
	2. Terminowe	133 079,05	167 483,43	
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	869 223,03	900 138,96	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	91 919,74	116 638,06	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	66 842,85	56 000,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 076,89	60 638,06	
X.	Rezerwy	3 370 546,93	2 955 289,93	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	391 016,00	335 759,00	
	2. Pozostałe rezerwy	2 979 530,93	2 619 530,93	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	965 200,00	894 000,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 149 803,18	26 114 680,20	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 731,85	377 415,86	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 760 000,00	3 400 000,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 760 000,00	3 400 000,00	
	2. Pozostałe	-		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-		
XVII.	Zysk (strata) netto	1 641 160,24	5 687 762,98	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-		
	PASYWA RAZEM	241 211 317,10	233 241 608,66	
	Współczynnik wypłacalności	33,65	30,32	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Piotr Mulawa
Arkadiusz Trusz
Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
(podpis)

Data - 27-04-2026

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Tarnogrodzie

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Banku
Główny Księgowy

Agnieszka Kowalczyk-Typek

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa

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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 684 135,06	9 540 536,31	
	1. Zobowiązania udzielone:	6 684 135,06	6 540 536,31	
	a) finansowe	3 194 435,06	3 140 536,31	
	b) gwarancyjne	3 489 700,00	3 400 000,00	
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00	
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00	
	b) gwarancyjne	-		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-		
III.	Pozostałe	41 901 570,41	38 396 530,41	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Piotr Mulawa
Arkadiusz Trusz
Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
(podpis)

Data - 27-04-2026

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Tarnogrodzie

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Banku
Główny Księgowy

Agnieszka Kowalczyk-Typek

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 996 654,71	14 203 432,24	-
	1. Od sektora finansowego	1 442 950,29	1 364 714,86	
	2. Od sektora niefinansowego	6 284 780,00	6 736 948,36	
	3. Od sektora budżetowego	1 313 774,91	1 398 677,86	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 955 149,51	4 703 091,16	
II.	Koszty odsetek	2 735 396,25	2 251 981,56	-
	1. Od sektora finansowego	248,17	71,35	
	2. Od sektora niefinansowego	2 700 969,14	2 222 058,81	
	3. Od sektora budżetowego	34 178,94	29 851,40	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 261 258,46	11 951 450,68	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	997 617,68	988 215,60	
V.	Koszty prowizji	110 028,71	100 381,67	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	887 588,97	887 833,93	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	-	-	-
	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 finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	11 276,74	12 608,82	
X.	Wynik działalności bankowej	13 160 124,17	12 851 893,43	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	39 173,84	19 935,82	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 377,62	2 261,64	
XIII.	Koszty działania banku	5 527 320,76	5 042 665,18	
	1. Wynagrodzenia	3 531 137,40	3 207 262,71	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	731 861,63	743 521,16	
	3. Inne	1 264 321,73	1 091 881,31	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	446 951,99	291 901,59	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 644 008,03	1 114 902,00	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 644 008,03	1 114 902,00	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 376 443,63	620 588,14	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 376 443,63	620 588,14	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 267 564,40	494 313,86	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 952 083,24	7 040 686,98	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	2 952 083,24	7 040 686,98	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 310 923,00	1 352 924,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 641 160,24	5 687 762,98	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Piotr Mulawa
Arkadiusz Trusz
Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
(podpis)

Data - 27-04-2026

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Tarnogrodzie**

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Wiceprezes Zarządu Banku
Główny Księgowy

PREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Piotr Mulawa

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	36 473 859,04	30 963 461,28	
	- korekty błędów podstawowych	-		
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 473 859,04	30 963 461,28	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	894 000,00	458 800,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	71 200,00	435 200,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	97 200,00	459 200,00	
	- z dywidendy	-	458 800,00	
		97 200,00	1 000,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	26 000,00	24 600,00	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	26 000,00	24 600,00	
		-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	965 200,00	894 000,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 114 680,20	22 165 080,44	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 035 122,98	3 949 599,76	
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 035 122,98	3 949 599,76	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	400,00	80,00	
	- podziału zysku (ustawowo)	5 034 722,98	3 947 668,76	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		1 851,00	
		-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-		
	- pokrycia straty	-		
		-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 149 803,18	26 114 680,20	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	377 415,86	223 000,08	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 374 684,01	154 415,78	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	154 415,78	
		-	154 415,78	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	374 684,01		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	374 684,01		
		-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 731,85	377 415,86	

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	3 400 000,00	3 040 000,00	
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	360 000,00	360 000,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	360 000,00	360 000,00	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 760 000,00	3 400 000,00	
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-	
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-	
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 687 762,98	5 076 580,76	
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 687 762,98	5 076 580,76	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 687 762,98	5 076 580,76	
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 687 762,98	- 5 076 580,76	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 687 762,98	5 076 580,76	
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	1 641 160,24	5 687 762,98	
	a) zysk netto	1 641 160,24	5 687 762,98	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 518 895,27	36 473 859,04	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 518 895,27	36 473 859,04	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Piotr Mulawa
 Arkadiusz Trusz
 Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
 (podpis)

Data - 27-04-2026

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Tarnogrodzie

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Banku
 Główny Księgowy

Agnieszka Kowalczyk-Typek

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 353 575,27	3 981 256,81	-
I.	Zysk (strata) netto	1 641 160,24	5 687 762,98	-
II.	Korekty razem:	5 712 415,03	- 1 706 506,17	-
1.	Amortyzacja	446 951,99	291 901,59	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 11 276,74	- 12 608,82	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	415 257,00	502 390,00	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 646 306,15	- 8 275 838,49	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 339 143,63	- 1 974 733,59	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 513 138,77	- 11 261 810,85	-
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	292 269,13	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 272 780,33	19 936 443,37	-
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	- 30 915,93	- 800 369,52	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 103 071,30	- 66 180,62	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 35 561,17	- 900,76	-
18.	Inne korekty	- 61 707,27	- 46 600,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 353 575,27	3 981 256,81	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 20 758,71	- 697 119,59	-
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	20 758,71	697 119,59	-
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	20 758,71	697 119,59	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 20 758,71	- 697 119,59	-

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 86 440,00	- 164 756,41	-
I.	Wpływy	97 600,00	459 880,00	-
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	97 200,00	459 800,00	
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	80,00	
II.	Wydatki	184 040,00	624 636,41	-
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	169 040,00	24 600,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	200 000,00	
9.	Nabycie akcji własnych			
10.	Inne wydatki finansowe		400 036,41	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 86 440,00	- 164 756,41	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 246 376,56	3 119 380,81	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 246 376,56	3 119 380,81	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	11 276,74	12 608,82	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 965 970,75	15 846 589,94	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	26 212 347,31	18 965 970,75	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	20 763 517,60	18 129 695,17	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Kowalczyk-Typek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Piotr Mulawa
 Arkadiusz Trusz
 Agnieszka Kowalczyk-Typek

.....
 (podpis)

Data - 27-04-2026

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Tarnogrodzie

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU

Arkadiusz Trusz

Wiceprezes Zarządu Banku
 / Główny Księgowy

Agnieszka Kowalczyk-Typek

PREZES ZARZĄDU BANKU

Piotr Mulawa