

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi  
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka 15, 89-500 Tuchola  
 Nr kodu bankowego - 81740004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 713 506,14</b>	<b>1 990 935,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 713 506,14	1 990 935,48
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>69 995 569,31</b>	<b>24 338 603,83</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 449 312,35	12 310 810,95
	2. Terminowe	60 546 256,96	12 027 792,88
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>54 363 630,47</b>	<b>58 084 110,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 301 530,11	3 515 542,69
	2. Terminowe	51 062 100,36	54 568 567,71
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>17 333 217,02</b>	<b>10 163 593,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 333 217,02	10 163 593,00
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>806 686,00</b>	<b>48 298 421,00</b>
	1. Banków	806 686,00	48 298 421,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 610 200,00</b>	<b>1 610 200,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 609 200,00	1 609 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>2 337,00</b>	<b>9 153,28</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 533 688,97</b>	<b>971 035,62</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>153 809,64</b>	<b>149 447,07</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	153 809,64	149 447,07
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>418 225,32</b>	<b>188 623,51</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	408 871,00	177 739,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 354,32	10 884,51
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>147 930 869,87</b>	<b>145 804 123,19</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo -

Monika Weltrowska

księgowych

.....  
 ( podpis )

Data - 12.03.2024

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	<b>102 217 693,65</b>	<b>95 102 316,03</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	54 220 876,05	52 618 564,77
	a) bieżące	31 918 727,54	28 305 175,24
	b) terminowe	22 302 148,51	24 313 389,53
	2. Pozostałe, w tym:	47 996 817,60	42 483 751,26
	a) bieżące	46 397 198,63	41 442 668,28
	b) terminowe	1 599 618,97	1 041 082,98
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>20 496 827,61</b>	<b>30 418 380,29</b>
	1. Bieżące	20 115 288,20	29 739 661,18
	2. Terminowe	381 539,41	678 719,11
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	<b>1 357 616,11</b>	<b>632 249,74</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>171 950,72</b>	<b>260 641,32</b>
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	33 573,93	26 928,94
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	138 376,79	233 712,38
X.	Rezerwy	<b>1 321 539,67</b>	<b>1 062 807,97</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	173 240,00	56 415,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 148 299,67	1 006 392,97
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>138 700,00</b>	<b>137 400,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>17 790 390,00</b>	<b>13 890 260,00</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>3 429,20</b>	<b>3 429,20</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>310 000,00</b>	<b>310 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	310 000,00	310 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>4 122 722,91</b>	<b>3 986 638,64</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>147 930 869,87</b>	<b>145 804 123,19</b>
	Współczynnik wypłacalności	<b>25,40</b>	<b>22,11</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo -

Monika Weltrowska

księgowych

.....  
 (podpis)

Data - 12.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi  
Adres siedziby Banku - ul. Świecka 15, 89-500 Tuchola  
Nr kodu bankowego - 81740004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>9 441 698,96</b>	<b>12 796 203,63</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>9 441 698,96</b>	<b>12 796 203,63</b>
	a) finansowe	5 186 415,06	7 250 303,25
	b) gwarancyjne	4 255 283,90	5 545 900,38
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>45 445 393,11</b>	<b>49 765 964,58</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

**Bogumiła Będzikowska**

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

**Natalia Grudzina - Pazurek**

Członek Zarządu ds. finansowo -  
księgowych

**Monika Weltrowska**

.....  
( podpis )

Data - 12.03.2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>8 314 199,89</b>	<b>7 779 506,23</b>
	1. Od sektora finansowego	1 540 016,15	1 142 458,94
	2. Od sektora niefinansowego	5 664 155,89	5 824 885,96
	3. Od sektora budżetowego	1 009 852,71	749 236,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	100 175,14	62 925,00
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>347 336,45</b>	<b>265 427,82</b>
	1. Od sektora finansowego	-	1 329,44
	2. Od sektora niefinansowego	305 720,71	147 843,43
	3. Od sektora budżetowego	41 615,74	116 254,95
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 966 863,44</b>	<b>7 514 078,41</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>954 635,52</b>	<b>993 627,67</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>116 975,48</b>	<b>100 027,95</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>837 660,04</b>	<b>893 599,72</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>	<b>2 385 476,80</b>	<b>1 886 416,73</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	2 385 476,80	1 886 416,73
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>11 190 000,28</b>	<b>10 294 094,86</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>326 452,71</b>	<b>233 173,59</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>324 063,43</b>	<b>41 872,39</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 640 252,79</b>	<b>4 903 843,97</b>
	1. Wynagrodzenia	2 773 561,53	2 462 292,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	516 672,81	438 009,28
	3. Inne	2 350 018,45	2 003 541,88
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>117 170,34</b>	<b>132 040,75</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>530 025,14</b>	<b>2 290 177,17</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	530 025,14	2 290 177,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>87 964,62</b>	<b>1 327 212,47</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	87 964,62	1 327 212,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>442 060,52</b>	<b>962 964,70</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 992 905,91</b>	<b>4 486 546,64</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 992 905,91</b>	<b>4 486 546,64</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>870 183,00</b>	<b>499 908,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 122 722,91</b>	<b>3 986 638,64</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo -

Monika Weltrowska

księgowych

.....  
 ( podpis)

Data - 12.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi  
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka 15, 89-500 Tuchola  
 Nr kodu bankowego - 81740004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>18 327 727,84</b>	<b>14 370 870,38</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>18 327 727,84</b>	<b>14 370 870,38</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>137 400,00</b>	<b>136 800,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 300,00	600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 300,00	2 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 300,00	2 000,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	1 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	1 400,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>138 700,00</b>	<b>137 400,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>13 890 260,00</b>	<b>13 260 060,00</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 900 130,00	630 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	3 900 130,00	630 200,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 900 000,00	630 000,00
	- wpłat wpisowego	130,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>17 790 390,00</b>	<b>13 890 260,00</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>3 429,20</b>	<b>3 429,20</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>3 429,20</b>	<b>3 429,20</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi  
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka 15, 89-500 Tuchola  
 Nr kodu bankowego - 81740004

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>310 000,00</b>	<b>310 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>310 000,00</b>	<b>310 000,00</b>
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>3 986 638,64</b>	<b>660 581,18</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>3 986 638,64</b>	<b>660 581,18</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 986 638,64	660 581,18
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	3 986 638,64	660 581,18
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 900 000,00	630 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	86 638,64	30 581,18
	- 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	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>4 122 722,91</b>	<b>3 986 638,64</b>
	a) zysk netto	4 122 722,91	3 986 638,64
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>22 365 242,11</b>	<b>18 327 727,84</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>22 292 519,20</b>	<b>18 241 089,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

**Bogumiła Beldzikowska**

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

**Natalia Grudzina - Pazurek**Członek Zarządu ds. finansowo -  
księgowych**Monika Weltrowska**.....  
( podpis )

Data - 12.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi  
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka 15, 89-500 Tuchola  
 Nr kodu bankowego - 81740004

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>42 405 453,21</b>	<b>- 2 498 491,11</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 122 722,91</b>	<b>3 986 638,64</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>38 282 730,30</b>	<b>- 6 485 129,75</b>
1.	Amortyzacja	117 170,34	132 040,75
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	40 405,70	-
5.	Zmiana stanu rezerw	258 731,70	270 548,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	47 491 735,00	- 7 996 291,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 771 802,21	- 6 994 869,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 449 144,09	12 611 244,62
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	- 2 806 175,06	- 5 254 562,16
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	725 366,37	424 938,36
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 222 956,82	421,53
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 95 335,59	81 317,36
18.	Inne korekty	- 5 265,04	240 081,93
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>42 405 453,21</b>	<b>- 2 498 491,11</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 713 413,11</b>	<b>- 591 468,95</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>713 413,11</b>	<b>591 468,95</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)		500 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	713 413,11	91 468,95
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 713 413,11</b>	<b>- 591 468,95</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi  
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka 15, 89-500 Tuchola  
 Nr kodu bankowego - 81740004

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 85 208,64	- 29 781,18
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	1 430,00	2 200,00
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	2 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	130,00	200,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	86 638,64	31 981,18
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Splaty 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	-	1 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	86 638,64	30 581,18
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 85 208,64	- 29 781,18
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	41 606 831,46	- 3 119 741,24
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	41 606 831,46	- 3 119 741,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	21 303 969,44	17 421 487,67
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	62 910 800,90	14 301 746,43
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	2 297 894,49	2 465 233,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo -

Monika Weltrowska

księgowych

.....  
 (podpis)

Data - 12.03.2024