

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE  
 Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
 Nr kodu bankowego - 86000002

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>3 658 227,26</b>	<b>3 069 104,45</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 658 227,26	3 069 104,45
	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>41 816 240,96</b>	<b>42 285 420,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 753 780,64	5 903 504,63
	2. Terminowe	35 062 460,32	36 381 915,93
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>116 989 057,35</b>	<b>116 773 044,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 810 773,20	9 253 128,91
	2. Terminowe	108 178 284,15	107 519 915,89
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 083 878,83</b>	<b>3 598 180,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 083 878,83	3 598 180,38
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>102 038 186,93</b>	<b>59 086 415,71</b>
	1. Banków	11 921 457,82	11 922 547,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	90 116 729,11	47 163 868,21
	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>2 663 690,20</b>	<b>2 663 690,20</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 584 640,20	2 584 640,20
	2. W pozostałych jednostkach	79 050,00	79 050,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>76 561,28</b>	<b>61 260,99</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 362 189,97</b>	<b>6 779 529,15</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>289 359,48</b>	<b>398 201,25</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	289 359,48	398 201,25
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>867 244,35</b>	<b>615 809,03</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	800 412,00	561 140,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 832,35	54 669,03
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>276 844 636,61</b>	<b>235 330 656,52</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Frydrych

Zarząd Banku :

.....  
( podpis)

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Urszula Stochel

Inga Piotrowska

Bogusław Macias

Data 23-04-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE  
 Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
 Nr kodu bankowego - 86000002

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>240 357 693,74</b>	<b>205 307 226,84</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	168 679 565,97	148 134 879,96
	a) bieżące	94 562 591,80	99 353 874,01
	b) terminowe	74 116 974,17	48 781 005,95
	2. Pozostałe, w tym:	71 678 127,77	57 172 346,88
	a) bieżące	65 087 863,34	51 472 280,79
	b) terminowe	6 590 264,43	5 700 066,09
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>306 753,62</b>	<b>440 866,44</b>
	1. Bieżące	306 753,62	440 866,44
	2. Terminowe	-	-
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>980 627,03</b>	<b>986 691,46</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>340 767,25</b>	<b>304 262,47</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	100 000,00	85 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	240 767,25	219 262,47
X.	Rezerwy	<b>942 648,27</b>	<b>605 278,56</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	578 594,00	364 408,00
	2. Pozostałe rezerwy	364 054,27	240 870,56
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>158 800,00</b>	<b>159 000,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>26 759 784,67</b>	<b>21 478 777,22</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>67 606,08</b>	<b>67 606,08</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>650 000,00</b>	<b>650 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	650 000,00	650 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>6 279 955,95</b>	<b>5 330 947,45</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>276 844 636,61</b>	<b>235 330 656,52</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>19,35</b>	<b>18,45</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Frydrych

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Urszula Stochel

Wiceprezes Zarządu

Inga Piotrowska

Wiceprezes Zarządu

Bogusław Macias

.....

(podpis)

Data 23-04-2024

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W SKAWINIE  
Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
Nr kodu bankowego - 86000002

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>30 319 236,54</b>	<b>21 430 589,42</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>23 000 236,54</b>	<b>14 172 589,42</b>
	a) finansowe	18 419 816,70	10 705 870,47
	b) gwarancyjne	4 580 419,84	3 466 718,95
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>7 319 000,00</b>	<b>7 258 000,00</b>
	a) finansowe	7 319 000,00	7 258 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>111 716 485,09</b>	<b>99 672 531,88</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Frydrych

Zarząd Banku :

.....

( podpis )

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Urszula Stochel

Inga Piotrowska

Bogusław Maciaś

Data 23-04-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE  
 Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
 Nr kodu bankowego - 86000002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>19 292 956,74</b>	<b>14 080 112,91</b>
	1. Od sektora finansowego	2 342 053,65	1 854 096,08
	2. Od sektora niefinansowego	12 087 115,20	8 816 848,01
	3. Od sektora budżetowego	220 899,17	274 330,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 642 888,72	3 134 837,99
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 056 680,14</b>	<b>831 203,10</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 050 363,82	824 886,78
	3. Od sektora budżetowego	6 316,32	6 316,32
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>16 236 276,60</b>	<b>13 248 909,81</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 653 505,11</b>	<b>2 625 210,44</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>28 484,81</b>	<b>19 784,20</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 625 020,30</b>	<b>2 605 426,24</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>15 810,00</b>	<b>9 486,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	15 810,00	9 486,00
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 34 759,35</b>	<b>- 12 912,44</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 34 759,35	- 12 912,44
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>61 882,90</b>	<b>36 986,77</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>18 904 230,45</b>	<b>15 887 896,38</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>820 860,19</b>	<b>91 565,14</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 107 128,65</b>	<b>336 646,73</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 043 420,73</b>	<b>7 797 585,66</b>
	1. Wynagrodzenia	4 545 248,81	3 637 882,15
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	712 633,54	571 454,99
	3. Inne	2 785 538,38	3 588 248,52
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>426 136,56</b>	<b>410 581,74</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 579 135,33</b>	<b>929 118,98</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 579 135,33	929 118,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 585 163,58</b>	<b>285 064,04</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 585 163,58	285 064,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 993 971,75</b>	<b>644 054,94</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8 154 432,95</b>	<b>6 790 592,45</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>8 154 432,95</b>	<b>6 790 592,45</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 874 477,00</b>	<b>1 459 645,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 279 955,95</b>	<b>5 330 947,45</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Frydrych

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Urszula Stochel

Wiceprezes Zarządu

Inga Piotrowska

Wiceprezes Zarządu

Bogusław Macias

.....  
 ( podpis )

Data 23-04-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE  
 Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
 Nr kodu bankowego - 86000002

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>27 686 330,75</b>	<b>22 390 953,30</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>27 686 330,75</b>	<b>22 390 953,30</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>159 000,00</b>	<b>159 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 200,00	- 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	600,00	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	400,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	800,00	1 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	800,00	1 000,00
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>158 800,00</b>	<b>159 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>21 478 777,22</b>	<b>20 448 423,01</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 281 007,45	1 030 354,21
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 281 007,45	1 030 354,21
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 280 947,45	1 030 324,21
	- wpłat wpisowego	60,00	30,00
	- 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	-	-
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>26 759 784,67</b>	<b>21 478 777,22</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>67 606,08</b>	<b>67 606,08</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>67 606,08</b>	<b>67 606,08</b>

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE  
 Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
 Nr kodu bankowego - 86000002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>650 000,00</b>	<b>650 000,00</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>650 000,00</b>	<b>650 000,00</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>5 330 947,45</b>	<b>1 065 324,21</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>5 330 947,45</b>	<b>1 065 324,21</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 330 947,45	1 065 324,21
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 330 947,45	- 1 065 324,21
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	5 330 947,45	1 065 324,21
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 280 947,45	1 030 324,21
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	35 000,00
	- 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	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>6 279 955,95</b>	<b>5 330 947,45</b>
	a) zysk netto	6 279 955,95	5 330 947,45
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>33 916 146,70</b>	<b>27 686 330,75</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>33 856 146,70</b>	<b>27 686 330,75</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Frydrych

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Urszula Stochel

Wiceprezes Zarządu

Inga Piotrowska

Wiceprezes Zarządu

Bogusław Maciaś

.....

( podpis )

Data 23-04-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE  
 Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
 Nr kodu bankowego - 86000002

**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>- 2 563 839,65</b>	<b>1 503 227,42</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 279 955,95</b>	<b>5 330 947,45</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 8 843 795,60</b>	<b>- 3 827 720,03</b>
1.	Amortyzacja	426 136,56	410 581,74
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 2 463 295,50	- 1 554 410,04
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 92 461,61	- 2 000,00
5.	Zmiana stanu rezerw	337 369,71	108 888,84
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 42 951 771,22	29 059 099,06
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 202 263,42	- 10 891 357,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 298 289,00	- 8 443 619,42
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	34 916 354,08	- 13 006 110,54
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	- 6 064,43	642 226,06
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 236 435,32	- 98 006,29
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	21 504,78	61 720,21
18.	Inne korekty	108 841,77	- 114 732,24
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 2 563 839,65</b>	<b>1 503 227,42</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 531 659,44</b>	<b>1 222 146,82</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 234 842,11</b>	<b>1 556 410,04</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	771 546,61	2 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 463 295,50	1 554 410,04
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>703 182,67</b>	<b>334 263,22</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	703 182,67	334 263,22
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>2 531 659,44</b>	<b>1 222 146,82</b>

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE  
 Adres siedziby Banku - 32-050 SKAWINA, UL. RNEK 19  
 Nr kodu bankowego - 86000002

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 50 140,00	- 35 570,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	660,00	430,00
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	600,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	30,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	50 800,00	36 000,00
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	800,00	1 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	35 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 50 140,00	- 35 570,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 82 320,21	2 689 804,24
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 82 320,21	2 689 804,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	30 557 743,08	6 282 804,84
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	30 475 422,87	8 972 609,08
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 112 088,28	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Frydrych

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Urszula Stochel

Wiceprezes Zarządu

Inga Piotrowska

Wiceprezes Zarządu

Bogusław Maciaś

.....  
 (podpis)

Data 23-04-2024