

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
 Nr kodu bankowego - 83240001

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>4 023 414,82</b>	<b>2 894 860,54</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 023 414,82	2 894 860,54
	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>355 295 306,93</b>	<b>261 844 884,33</b>
	1. W rachunku bieżącym	42 449 631,52	40 377 080,12
	2. Terminowe	312 845 675,41	221 467 804,21
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>152 543 207,92</b>	<b>157 407 630,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 450 274,10	14 087 850,03
	2. Terminowe	140 092 933,82	143 319 780,78
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>29 714 338,14</b>	<b>24 937 987,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	29 714 338,14	24 937 987,75
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>38 094 522,69</b>	<b>34 242 712,49</b>
	1. Banków	2 759 839,69	2 766 317,79
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 041 320,00	31 476 394,70
	3. Pozostałe	20 293 363,00	-
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>4 746 748,00</b>	<b>4 746 748,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 745 748,00	4 745 748,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	<b>4 926 738,30</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy</b>	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 409 004,42</b>	<b>3 606 834,36</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>80 905,00</b>	<b>149 097,00</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	80 905,00	149 097,00
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>990 514,00</b>	<b>1 026 021,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	990 514,00	1 026 021,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>588 897 961,92</b>	<b>495 783 514,58</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 12-04-2024r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
 Nr kodu bankowego - 83240001

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>473 212 607,16</b>	<b>400 757 434,38</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	279 522 158,65	244 364 727,71
	a) bieżące	113 086 869,33	95 813 746,62
	b) terminowe	166 435 289,32	148 550 981,09
	2. Pozostałe, w tym:	193 690 448,51	156 392 706,67
	a) bieżące	186 525 093,91	150 273 029,47
	b) terminowe	7 165 354,60	6 119 677,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>46 137 508,83</b>	<b>40 540 298,70</b>
	1. Bieżące	45 735 346,48	40 121 097,30
	2. Terminowe	402 162,35	419 201,40
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>3 619 750,03</b>	<b>1 919 728,58</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>246 341,05</b>	<b>471 307,05</b>
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	246 341,05	471 307,05
X.	Rezerwy	<b>1 633 783,67</b>	<b>1 615 483,91</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	728 348,00	510 754,00
	2. Pozostałe rezerwy	905 435,67	1 104 729,91
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>269 100,00</b>	<b>271 800,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>50 000 600,00</b>	<b>45 900 200,00</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>43 392,95</b>	<b>43 392,95</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>13 734 878,23</b>	<b>4 263 869,01</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>588 897 961,92</b>	<b>495 783 514,58</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>23,43</b>	<b>23,44</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 12-04-2024r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
Nr kodu bankowego - 83240001

**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>38 541 554,09</b>	<b>23 912 838,31</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>38 541 554,09</b>	<b>23 912 838,31</b>
	a) finansowe	34 001 613,96	18 107 978,34
	b) gwarancyjne	4 539 940,13	5 804 859,97
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>217 431 600,14</b>	<b>214 846 843,91</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

**Zarząd Banku :**

.....  
(podpis)

Data - 12-04-2024r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
 Nr kodu bankowego - 83240001

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>37 275 013,32</b>	<b>28 434 599,01</b>
	1. Od sektora finansowego	17 904 544,16	10 431 955,46
	2. Od sektora niefinansowego	15 890 418,37	15 546 631,05
	3. Od sektora budżetowego	2 845 005,97	1 939 720,69
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	635 044,82	516 291,81
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>9 033 675,84</b>	<b>6 337 478,55</b>
	1. Od sektora finansowego	553 421,44	53 157,27
	2. Od sektora niefinansowego	8 315 237,41	6 141 240,67
	3. Od sektora budżetowego	165 016,99	143 080,61
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>28 241 337,48</b>	<b>22 097 120,46</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 867 679,85</b>	<b>2 617 450,18</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>151 988,43</b>	<b>128 303,91</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 715 691,42</b>	<b>2 489 146,27</b>
VII.	<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	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>51 580,00</b>	<b>41 947,87</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>31 008 608,90</b>	<b>24 628 214,60</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>694 523,82</b>	<b>411 417,44</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>84 277,72</b>	<b>77 466,50</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>7 699 384,50</b>	<b>9 025 442,68</b>
	1. Wynagrodzenia	4 624 010,45	4 139 386,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 026 820,70	903 320,07
	3. Inne	2 048 553,35	3 982 735,76
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>252 245,14</b>	<b>272 488,72</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 539 594,16</b>	<b>8 514 319,58</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 539 594,16	8 514 319,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>122 648,03</b>	<b>83 257,45</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	122 648,03	83 257,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>5 416 946,13</b>	<b>8 431 062,13</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>18 250 279,23</b>	<b>7 233 172,01</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>18 250 279,23</b>	<b>7 233 172,01</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>4 515 401,00</b>	<b>2 969 303,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>13 734 878,23</b>	<b>4 263 869,01</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 12-04-2024r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
 Nr kodu bankowego - 83240001

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>50 479 261,96</b>	<b>46 363 395,46</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>50 479 261,96</b>	<b>46 363 395,46</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>271 800,00</b>	<b>273 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 700,00	- 2 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	29 543,00	24 537,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	26 843,00	24 237,00
	- wpłat udziałów	1 350,00	-
	- wpłat nowych członków	1 350,00	300,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	32 243,00	26 637,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	300,00
	- śmierć członków	3 900,00	2 100,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 500,00	-
	- z dywidendy	26 843,00	24 237,00
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>269 100,00</b>	<b>271 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>45 900 200,00</b>	<b>43 097 317,00</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 100 400,00	2 802 883,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	4 100 400,00	2 802 883,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 100 000,00	2 802 683,00
	- wpłat wpisowego	400,00	200,00
	- 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>50 000 600,00</b>	<b>45 900 200,00</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>43 392,95</b>	<b>43 392,95</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	202 537,29	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	202 537,29	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	202 537,29	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	202 537,29	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>43 392,95</b>	<b>43 392,95</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
 Nr kodu bankowego - 83240001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</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>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>4 263 869,01</b>	<b>2 948 785,51</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>4 263 869,01</b>	<b>2 948 785,51</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 263 869,01	2 948 785,51
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 263 869,01	- 2 948 785,51
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	4 263 869,01	2 948 785,51
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 100 000,00	2 802 683,00
	- przekazania zysku na dywidendę	27 180,00	24 237,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	136 689,01	121 865,51
	- 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>13 734 878,23</b>	<b>4 263 869,01</b>
	a) zysk netto	13 734 878,23	4 263 869,01
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>64 047 971,18</b>	<b>50 479 261,96</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>63 745 392,95</b>	<b>50 315 392,95</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 12-04-2024r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
 Nr kodu bankowego - 83240001

**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>	- 2 011 326,76	- 998 521,25
I.	<b>Zysk (strata) netto</b>	13 734 878,23	4 263 869,01
II.	<b>Korekty razem:</b>	- 15 746 204,99	- 5 262 390,26
1.	Amortyzacja	252 245,14	272 488,72
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	18 299,76	606 423,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 3 851 810,20	- 1 050 310,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 91 884 149,55	- 15 300 473,16
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	88 072,50	23 213 619,64
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	78 052 382,91	- 13 094 998,98
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	1 700 021,45	716 754,22
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 507,00	- 478 420,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 224 966,00	- 10 219,04
18.	Inne korekty	68 192,00	- 137 253,86
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 2 011 326,76	- 998 521,25
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	4 872 323,10	- 1 539 663,58
I.	<b>Wpływy</b>	4 926 738,30	13 657,27
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)	4 926 738,30	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne		13 657,27
II.	<b>Wydatki</b>	54 415,20	1 553 320,85
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)		1 535 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54 415,20	18 320,85
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	4 872 323,10	- 1 539 663,58

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach  
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice  
 Nr kodu bankowego - 83240001

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 166 169,01	- 148 002,51
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	29 943,00	500,00
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	29 543,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	500,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	196 112,01	148 502,51
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	32 243,00	26 637,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	163 869,01	121 865,51
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 166 169,01	- 148 002,51
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 694 827,33	- 2 686 187,34
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	2 694 827,33	- 2 686 187,34
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	264 739 744,87	45 958 128,00
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	267 434 572,20	43 271 940,66
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	21 159 077,00	21 668 972,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 12-04-2024r