

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
 Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
 Nr kodu bankowego - 91500009

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>3 573 959,24</b>     | <b>4 219 293,91</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 3 573 959,24            | 4 219 293,91            |
|        | 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>53 781 534,58</b>    | <b>72 705 289,49</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 7 754 732,40            | 8 326 869,45            |
|        | 2. Terminowe   | 46 026 802,18           | 64 378 420,04           |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>34 666 050,86</b>    | <b>45 287 342,35</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 6 137 634,68            | 11 489 474,81           |
|        | 2. Terminowe   | 28 528 416,18           | 33 797 867,54           |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>13 284 901,29</b>    | -                       |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe   | 13 284 901,29           | -                       |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>43 017 728,64</b>    | <b>11 102 271,44</b>    |
|        | 1. Banków  | -                       | -                       |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 41 907 246,70           | 9 988 760,00            |
|        | 3. Pozostałe   | 1 110 481,94            | 1 113 511,44            |
| 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>2 178 112,00</b>     | <b>2 178 112,00</b>     |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | 2 178 112,00            | 2 178 112,00            |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                       | -                       |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>29 931,06</b>        | <b>10 644,65</b>        |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>666 839,58</b>       | <b>749 427,38</b>       |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>270 727,90</b>       | <b>173 278,86</b>       |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe   | 270 727,90              | 173 278,86              |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>442 582,00</b>       | <b>163 816,00</b>       |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 430 090,00              | 153 238,00              |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 12 492,00               | 10 578,00               |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | -                       | -                       |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>  | -                       | -                       |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>151 912 367,15</b>   | <b>136 589 476,08</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Skrok

Zarząd Banku :

.....  
 ( podpis )

Data: 07-06-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
 Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
 Nr kodu bankowego - 91500009

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   | 105 835 154,47          | 89 359 939,83           |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 59 144 266,87           | 55 084 953,48           |
|        | a) bieżące  | 33 011 995,94           | 28 206 969,34           |
|        | b) terminowe  | 26 132 270,93           | 26 877 984,14           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  | 46 690 887,60           | 34 274 986,35           |
|        | a) bieżące  | 46 325 779,78           | 33 918 163,16           |
|        | b) terminowe  | 365 107,82              | 356 823,19              |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 13 012 234,17           | 19 676 478,24           |
|        | 1. Bieżące  | 6 510 149,75            | 13 844 353,36           |
|        | 2. Terminowe  | 6 502 084,42            | 5 832 124,88            |
| 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  | 1 498 239,65            | 733 154,38              |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 99 627,76               | 122 960,40              |
|        | 1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów  | -                       | -                       |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.   | 99 627,76               | 122 960,40              |
| X.     | Rezerwy   | 1 780 713,00            | 1 030 663,48            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 39 478,00               | 19 956,00               |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 1 741 235,00            | 1 010 707,48            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 235 900,00              | 234 500,00              |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 24 885 181,25           | 21 428 095,28           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 78 198,50               | 78 198,50               |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 250 000,00              | 100 000,00              |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 250 000,00              | 100 000,00              |
|        | 2. Pozostałe  | -                       | -                       |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | -                       | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto   | 4 237 118,35            | 3 825 485,97            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)                             | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>151 912 367,15</b>   | <b>136 589 476,08</b>   |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>   | <b>47,77</b>            | <b>41,06</b>            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Skrok

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data: 07-06-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
Nr kodu bankowego - 91500009

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>17 235 630,28</b>    | <b>9 374 866,87</b>     |
|      | <b>1. Zobowiązania udzielone:</b>                                    | <b>17 235 630,28</b>    | <b>9 374 866,87</b>     |
|      | a) finansowe   | 16 835 630,28           | 8 974 866,87            |
|      | b) gwarancyjne   | 400 000,00              | 400 000,00              |
|      | <b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>                                    | -                       | -                       |
|      | a) finansowe   | -                       | -                       |
|      | b) gwarancyjne   | -                       | -                       |
| II.  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b> | -                       | -                       |
| III. | <b>Pozostałe</b>   | <b>50 900 016,41</b>    | <b>83 318 309,00</b>    |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Skrok

Zarząd Banku :

.....  
( podpis )

Data: 07-06-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
 Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
 Nr kodu bankowego - 91500009

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>9 700 998,49</b>  | <b>7 391 953,20</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 5 437 414,60         | 3 583 131,63        |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 4 044 617,41         | 3 808 821,57        |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 97 779,78            |                     |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 121 186,70           |                     |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>856 097,75</b>    | <b>509 149,03</b>   |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 7 089,66             | 399,02              |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 688 529,81           | 404 561,56          |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 160 478,28           | 104 188,45          |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>8 844 900,74</b>  | <b>6 882 804,17</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>1 586 571,20</b>  | <b>1 771 533,63</b> |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>98 062,96</b>     | <b>49 332,39</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>1 488 508,24</b>  | <b>1 722 201,24</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>13 040,18</b>     | <b>22 018,85</b>    |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>10 346 449,16</b> | <b>8 627 024,26</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>15 265,78</b>     | <b>3 237,47</b>     |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>162 465,09</b>    | <b>19 763,20</b>    |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>4 230 746,26</b>  | <b>4 338 941,94</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia  | 2 990 006,24         | 2 358 553,05        |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 518 097,39           | 424 268,88          |
|        | 3. Inne   | 722 642,63           | 1 556 120,01        |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>156 660,61</b>    | <b>123 117,87</b>   |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>789 789,60</b>    | <b>577 987,62</b>   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 789 789,60           | 577 987,62          |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                    | -                   |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>161 949,97</b>    | <b>649 336,87</b>   |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 161 949,97           | 649 336,87          |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                    | -                   |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>627 839,63</b>    | <b>- 71 349,25</b>  |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>5 184 003,35</b>  | <b>4 219 787,97</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | -                    | -                   |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                    | -                   |
|        | 2. Straty nadzwyczajne  | -                    | -                   |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>5 184 003,35</b>  | <b>4 219 787,97</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>946 885,00</b>    | <b>394 302,00</b>   |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | -                    | -                   |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>4 237 118,35</b>  | <b>3 825 485,97</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Skrok

Zarząd Banku :

.....  
 ( podpis )

Data: 07-06-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
 Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
 Nr kodu bankowego - 91500009

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>25 666 279,75</b> | <b>21 918 593,78</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych   | -                    |                      |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>        | <b>25 666 279,75</b> | <b>21 918 593,78</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>            | <b>234 500,00</b>    | <b>237 300,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                          | 1 400,00             | - 2 800,00           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )   | 4 200,00             | 1 400,00             |
|      | - emisji akcji   | -                    |                      |
|      | - wpłat nowych członków  | 4 200,00             | 1 400,00             |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )  | 2 800,00             | 4 200,00             |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                              | 1 400,00             | 2 800,00             |
|      | - śmierć członków  | 1 400,00             | 1 400,00             |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>             | <b>235 900,00</b>    | <b>234 500,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>              | <b>21 428 095,28</b> | <b>20 533 526,54</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                            | 3 457 085,97         | 894 568,74           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )   | 3 457 085,97         | 894 568,74           |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                           | -                    |                      |
|      | - wpisowe  | 400,00               |                      |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)         | 3 456 685,97         | 694 568,74           |
|      | - rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne.                              | -                    | 200 000,00           |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )  | -                    |                      |
|      | - dywidenda, fundusz RN i Zarządu, FM                                | -                    |                      |
|      |  | -                    |                      |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>               | <b>24 885 181,25</b> | <b>21 428 095,28</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> | <b>78 198,50</b>     | <b>78 198,50</b>     |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                 | -                    |                      |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )   | -                    |                      |
|      |  | -                    |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )  | -                    |                      |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                             | -                    |                      |
|      |  | -                    |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>  | <b>78 198,50</b>     | <b>78 198,50</b>     |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
 Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
 Nr kodu bankowego - 91500009

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie  |                      |                      |
|------|---|----------------------|----------------------|
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>                        | <b>100 000,00</b>    | <b>300 000,00</b>    |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego   | 150 000,00           | - 200 000,00         |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | 150 000,00           |                      |
|      |   | 150 000,00           |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | -                    | 200 000,00           |
|      |   | -                    |                      |
|      | <b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>                         | <b>250 000,00</b>    | <b>100 000,00</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>3 825 485,97</b>  | <b>769 568,74</b>    |
|      | 6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu   | <b>3 825 485,97</b>  | <b>769 568,74</b>    |
|      | -korekty błędów podstawowych  | -                    |                      |
|      | 6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                             | 3 825 485,97         | 769 568,74           |
|      | 6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych  | - 3 825 485,97       | - 769 568,74         |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | -                    |                      |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych  | -                    |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | 3 825 485,97         | 769 568,74           |
|      |   | -                    |                      |
|      | 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 )   | -                    |                      |
|      | - pokrycie straty   | -                    |                      |
|      | 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>4 237 118,35</b>  | <b>3 825 485,97</b>  |
|      | a) zysk netto   | 4 237 118,35         | 3 825 485,97         |
|      | b) strata netto   | -                    | -                    |
|      | c) odpisy z zysku   | -                    | -                    |
| III. | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>   | <b>29 686 398,10</b> | <b>25 666 279,75</b> |
| IV.  | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>29 265 628,10</b> | <b>25 535 929,75</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Skrok

Zarząd Banku :

.....  
 ( podpis )

Data: 07-06-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
 Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
 Nr kodu bankowego - 91500009

**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>  | - 19 508 187,48 | 5 596 317,36   |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>   | 4 237 118,35    | 3 825 485,97   |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>  | - 23 745 305,83 | 1 770 831,39   |
| 1.          | Amortyzacja  | 156 660,61      | 123 117,87     |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   |                 |                |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  |                 |                |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   |                 |                |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw  | 750 049,52      | 477 851,41     |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | - 31 915 457,20 | - 400 441,28   |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | - 249 457,12    | - 1 152 732,84 |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | - 2 663 609,80  | 1 251 542,65   |
| 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   | 9 810 970,57    | 1 373 438,89   |
| 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  | 765 085,27      | 121 800,50     |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | - 278 766,00    | - 42 556,34    |
| 17.         | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów   | - 23 332,64     | - 34 504,12    |
| 18.         | Inne korekty   | - 97 449,04     | 53 314,65      |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>   | - 19 508 187,48 | 5 596 317,36   |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | - 93 359,22     | - 802 932,13   |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</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>   | 93 359,22       | 802 932,13     |
| 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) |                 | 399 000,00     |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 93 359,22       | 403 932,13     |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne  |                 |                |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | - 93 359,22     | - 802 932,13   |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Skaryszewie  
 Adres siedziby Banku - ul. Żeromskiego 7a; 26-640, Skaryszew  
 Nr kodu bankowego - 91500009

| poz.        | Wyszczególnienie  | za 2023 r.      | za 2022 r.    |
|-------------|---|-----------------|---------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 217 000,00    | - 77 800,00   |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>   | 4 600,00        | 1 400,00      |
| 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                                  | 4 200,00        | 1 400,00      |
| 6.          | Inne wpływy finansowe - wpisowe   | 400,00          |               |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>  | 221 600,00      | 79 200,00     |
| 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                                     | 218 800,00      | 75 000,00     |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 2 800,00        | 4 200,00      |
| 9.          | Nabycie akcji własnych  |                 |               |
| 10.         | Inne wydatki finansowe  |                 |               |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 217 000,00    | - 77 800,00   |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | - 19 818 546,70 | 4 715 585,23  |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | - 19 818 546,70 | 4 715 585,23  |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       |                 |               |
| <b>F.</b>   | <b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>  | 73 878 159,49   | 7 830 578,13  |
| <b>G.</b>   | <b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | 54 059 612,79   | 12 546 163,36 |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania   |                 |               |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Skrok

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data: 07-06-2024r.