

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

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>5 761 527,99</b>	<b>4 219 311,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 761 527,99	4 219 311,06
	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>225 427 395,33</b>	<b>249 519 954,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	47 855 361,54	62 075 570,96
	2. Terminowe	177 572 033,79	187 444 383,24
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>193 670 347,25</b>	<b>165 351 852,61</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 859 476,59	3 396 278,45
	2. Terminowe	189 810 870,66	161 955 574,16
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>33 486 614,72</b>	<b>10 579 116,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	33 486 614,72	10 579 116,52
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>107 222 753,48</b>	<b>28 524 622,94</b>
	1. Banków	101 394 957,24	22 695 051,38
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 827 796,24	5 829 571,56
	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>3 693 120,50</b>	<b>3 693 120,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 693 120,00	3 693 120,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,50	0,50
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b> <b>w tym:- wartość firmy</b>	<b>58 330,67</b>	<b>50 670,64</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 684 759,19</b>	<b>9 301 070,43</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>604 750,77</b>	<b>496 427,41</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	604 750,77	496 427,41
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 640 641,10</b>	<b>1 303 510,43</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 469 713,00	1 209 874,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	170 928,10	93 636,43
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>2 795,79</b>	<b>4 115,00</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>582 253 036,79</b>	<b>473 043 771,74</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sepioł

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

.....  
 (podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

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	6 536,14	2 314,14
	1. W rachunku bieżącym	6 536,14	2 314,14
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	458 949 309,65	355 249 974,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	276 102 900,73	231 487 554,28
	a) bieżące	151 955 907,68	142 127 150,18
	b) terminowe	124 146 993,05	89 360 404,10
	2. Pozostałe, w tym:	182 846 408,92	123 762 419,86
	a) bieżące	168 031 585,21	114 955 776,21
	b) terminowe	14 814 823,71	8 806 643,65
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	61 504 130,68	71 516 810,71
	1. Bieżące	59 087 966,50	69 943 607,05
	2. Terminowe	2 416 164,18	1 573 203,66
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	2 145 740,12	1 791 348,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	540 084,57	527 161,79
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	540 084,57	527 161,79
X.	Rezerwy	5 798 444,87	4 540 488,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 965,00	336 233,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 271 479,87	4 204 255,47
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	681 400,00	695 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 957 681,77	27 792 723,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	153 519,79	153 519,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 305 000,00	1 805 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 305 000,00	1 805 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	14 211 189,20	8 968 630,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>582 253 036,79</b>	<b>473 043 771,74</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,39</b>	<b>15,89</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sepioł

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

.....  
 (podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
Nr kodu bankowego - 85620007

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>33 037 186,45</b>	<b>25 076 513,00</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>33 037 186,45</b>	<b>25 076 513,00</b>
	a) finansowe	32 939 686,45	24 987 714,63
	b) gwarancyjne	97 500,00	88 798,37
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>234 736 983,78</b>	<b>186 112 993,30</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sepioł

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

.....  
(podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

**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>31 702 538,63</b>	<b>27 909 906,72</b>
	1. Od sektora finansowego	12 467 416,13	12 374 727,61
	2. Od sektora niefinansowego	17 342 903,84	14 254 875,53
	3. Od sektora budżetowego	1 892 218,66	1 280 303,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 359 170,77</b>	<b>4 316 808,57</b>
	1. Od sektora finansowego	2,81	30 083,74
	2. Od sektora niefinansowego	5 370 159,07	2 718 742,64
	3. Od sektora budżetowego	989 008,89	1 567 982,19
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>25 343 367,86</b>	<b>23 593 098,15</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 489 952,65</b>	<b>3 530 171,32</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>519 811,04</b>	<b>392 070,63</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 970 141,61</b>	<b>3 138 100,69</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>	<b>5 107 680,90</b>	<b>551 620,66</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	5 107 680,90	551 620,66
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>146 253,35</b>	<b>174 662,05</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>33 567 443,72</b>	<b>27 457 481,55</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>219 519,05</b>	<b>176 647,05</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 033 588,49</b>	<b>181 390,94</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>13 023 609,08</b>	<b>12 319 750,50</b>
	1. Wynagrodzenia	7 019 244,01	5 887 354,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 266 217,77	1 063 144,75
	3. Inne	4 738 147,30	5 369 251,05
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>647 767,80</b>	<b>429 250,68</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 000 333,11</b>	<b>3 626 358,21</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 000 333,11	3 626 358,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 684 254,91</b>	<b>734 391,64</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 684 254,91	734 391,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 316 078,20</b>	<b>2 891 966,57</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>17 765 919,20</b>	<b>11 811 769,91</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>17 765 919,20</b>	<b>11 811 769,91</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 554 730,00</b>	<b>2 843 139,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>14 211 189,20</b>	<b>8 968 630,91</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sepioł

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

.....  
 (podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

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>39 415 674,28</b>	<b>30 566 578,04</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>39 415 674,28</b>	<b>30 566 578,04</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>695 800,00</b>	<b>705 400,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 14 400,00	- 9 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	6 000,00	1 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 800,00	400,00
	- wpłat nowych członków	4 200,00	1 000,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	20 400,00	11 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	3 200,00
	- śmierć członków	6 200,00	7 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	14 200,00	-
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>681 400,00</b>	<b>695 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>27 792 723,58</b>	<b>26 348 712,69</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 164 958,19	1 444 010,89
	a) zwiększenia (z tytułu )	8 164 958,19	1 444 010,89
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 164 878,19	1 443 950,89
	- wpłat wpisowego	80,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.in	-	-
		-	-
	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>35 957 681,77</b>	<b>27 792 723,58</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>153 519,79</b>	<b>153 519,79</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>153 519,79</b>	<b>153 519,79</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 805 000,00</b>	<b>1 505 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	300 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	500 000,00	300 000,00
	- podziału zysku	500 000,00	300 000,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>2 305 000,00</b>	<b>1 805 000,00</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>8 968 630,91</b>	<b>1 853 945,56</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>8 968 630,91</b>	<b>1 853 945,56</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 968 630,91	1 853 945,56
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 968 630,91	- 1 853 945,56
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	8 968 630,91	1 853 945,56
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 164 878,19	1 443 950,89
	- przekazania zysku na dywidendę	103 752,72	34 994,67
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	75 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na Rezerwę Jubileuszową Banku	100 000,00	-
	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>14 211 189,20</b>	<b>8 968 630,91</b>
	a) zysk netto	14 211 189,20	8 968 630,91
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>53 308 790,76</b>	<b>39 415 674,28</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>53 308 790,76</b>	<b>39 215 674,28</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sepiol

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

.....  
 (podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

**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>63 277 874,09</b>	<b>23 608 774,75</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>14 211 189,20</b>	<b>8 968 630,91</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- <b>77 489 063,29</b>	<b>14 640 143,84</b>
1.	Amortyzacja	647 767,80	429 250,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 146 253,35	- 174 662,05
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	19 475,51	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 257 956,40	1 120 756,95
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 78 698 130,54	- 21 697 151,74
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 42 994 117,21	34 918 598,40
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 51 225 992,84	7 208 007,40
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	4 222,00	257,77
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	93 686 655,48	- 7 493 370,55
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	391 884,71	663 975,14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 337 130,67	- 366 291,15
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	12 922,78	104 925,45
18.	Inne korekty	- 108 323,36	- 74 152,46
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- <b>63 277 874,09</b>	<b>23 608 774,75</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- <b>2 058 592,10</b>	- <b>4 232 702,70</b>
<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>	<b>2 058 592,10</b>	<b>4 232 702,70</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)	-	1 450 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 058 592,10	2 782 702,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- <b>2 058 592,10</b>	- <b>4 232 702,70</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard  
 Nr kodu bankowego - 85620007

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 207 992,96	45 417,62
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	153 652,56	176 122,05
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	7 399,21	1 460,00
6.	Inne wpływy finansowe	146 253,35	174 662,05
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	361 645,52	130 704,43
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	37 492,80	9 709,76
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	124 152,72	45 994,67
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	75 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 207 992,96	45 417,62
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 65 544 459,15	19 421 489,67
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 65 544 459,15	19 421 489,67
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	248 633 463,47	46 873 392,35
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	183 089 004,32	66 294 882,02
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	35 687 206,02	33 901 466,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Górski

Wiceprezes Zarządu Dorota Sepioł

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

.....  
 (podpis)

Data 17-04-2024