

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 32-065 Krzeszowice  
 Nr kodu bankowego - 86120003

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW 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>9 325 581,18</b>	<b>889 946,88</b>
I.	Zysk (strata) netto	2 636 158,20	2 012 189,31
II.	Korekty razem:	6 689 422,98	- 1 122 242,43
1.	Amortyzacja	266 405,36	237 290,55
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 10 295,00	- 6 177,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	435 815,89	395 288,44
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 19 102 268,96	- 7 587 202,29
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 6 996 246,74	467 902,24
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 357 966,69	1 724 580,82
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	178,40	- 9,68
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 306 768,22	3 142 970,05
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	493 373,49	618 433,68
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 226 856,37	- 43 550,03
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	12 123,86	1 059,75
18.	Inne korekty	- 1 131 608,48	- 70 709,46
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>9 325 581,18</b>	<b>889 946,88</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 157 686,85</b>	<b>- 212 566,95</b>
I.	<b>Wpływy</b>	<b>10 295,00</b>	<b>6 177,00</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	10 295,00	6 177,00
II.	<b>Wydatki</b>	<b>167 981,85</b>	<b>218 743,95</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)		-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	167 981,85	218 743,95
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 157 686,85</b>	<b>- 212 566,95</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 32-065 Krzeszowice  
 Nr kodu bankowego - 86120003

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>5 793,00</b>	<b>- 56 034,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>10 900,00</b>	<b>800,00</b>
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	10 400,00	750,00
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	50,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>5 107,00</b>	<b>56 834,00</b>
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	5 107,00	56 834,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>5 793,00</b>	<b>- 56 034,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>9 173 687,33</b>	<b>621 345,93</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>9 173 687,33</b>	<b>621 345,93</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>8 845 370,18</b>	<b>8 224 024,25</b>
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>18 019 057,51</b>	<b>8 845 370,18</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	2 581 762,92	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kleczkiewicz  
 w Krzeszowicach  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. finansowych

Magdalena Kleczkiewicz  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Bank Spółdzielczy  
 w Krzeszowicach  
 PREZES ZARZĄDU

Lukasz Koryciński

Bank Spółdzielczy  
 w Krzeszowicach  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. handlowych  
 Katarzyna Nowak

Data - 25-03-2024