

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	436 845,09	9 325 581,18
I.	Zysk (strata) netto	2 695 390,27	2 636 158,20
II.	Korekty razem:	- 2 258 545,18	6 689 422,98
1.	Amortyzacja	206 030,19	266 405,36
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 5 148,00	- 10 295,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	226 533,51	435 815,89
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 10 263 316,90	- 19 102 268,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 11 971 302,78	- 6 996 246,74
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 872 913,30	- 2 357 966,69
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	2 100 496,59	178,40
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 603 487,09	35 306 768,22
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	- 504 004,58	493 373,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 475,73	- 226 856,37
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	1 023,49	12 123,86
18.	Inne korekty	1 185 093,78	- 1 131 608,48
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	436 845,09	9 325 581,18
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 165 441,79	- 157 686,85
I.	Wpływy	5 148,00	10 295,00
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	5 148,00	10 295,00
II.	Wydatki	170 589,79	167 981,85
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)		
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	170 589,79	167 981,85
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 165 441,79	- 157 686,85

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych
Katarzyna Nowak

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. finansowych
Magdalena Kleczkiewicz

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
PREZES ZARZĄDU
Łukasz Koryczan

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 9 513,00	5 793,00
I.	Wpływy	950,00	10 900,00
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	800,00	10 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	500,00
II.	Wydatki	10 463,00	5 107,00
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	10 463,00	5 107,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 9 513,00	5 793,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	261 890,30	9 173 687,33
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	261 890,30	9 173 687,33
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 019 057,51	8 845 370,18
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 280 947,81	18 019 057,51
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	3 476 817,80	2 581 762,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kleczkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Łukasz Koryczan
 Magdalena Kleczkiewicz
 Katarzyna Nowak

.....
 (podpis)

Data - 17.04.2025 r.

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
 WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

Katarzyna Nowak

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
 WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. finansowych

Magdalena Kleczkiewicz

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
 PREZES ZARZĄDU

Łukasz Koryczan