

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 298 650,27	436 845,09	-
I.	Zysk (strata) netto	2 285 333,72	2 695 390,27	-
II.	Korekty razem:	13 316,55	- 2 258 545,18	-
1.	Amortyzacja	243 180,96	206 030,19	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 5 148,00	- 5 148,00	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	293 752,26	226 533,51	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 40 048 793,40	- 10 263 316,90	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 174 041,92	- 11 971 302,78	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 528 768,72	- 11 872 913,30	-
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)	400 000,00	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	521 724,11	2 100 496,59	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 304 309,64	28 603 487,09	-
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 540 569,74	- 504 004,58	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	187 487,51	35 475,73	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	630,13	1 023,49	-
18.	Inne korekty	11 469,88	1 185 093,78	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 298 650,27	436 845,09	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 123 369,34	- 165 441,79	-
I.	Wpływy	5 148,00	5 148,00	-
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	5 148,00	-
II.	Wydatki	128 517,34	170 589,79	-
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	128 517,34	170 589,79	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 123 369,34	- 165 441,79	-

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 9 485,00	- 9 513,00	-
I.	Wpływy	12 300,00	950,00	-
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	11 750,00	800,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	550,00	150,00	-
II.	Wydatki	21 785,00	10 463,00	-
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	21 785,00	10 463,00	-
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)	- 9 485,00	- 9 513,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 165 795,93	261 890,30	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 165 795,93	261 890,30	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 280 947,81	18 019 057,51	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 446 743,74	18 280 947,81	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 294 750,13	3 476 817,80	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kleczkiewicz

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. finansowych
 (podpis)
 Magdalena Kleczkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Łukasz Koryczan
 Magdalena Kleczkiewicz
 Katarzyna Nowak

Data - 16.04.2026 r.

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
PREZES ZARZĄDU

Łukasz Koryczan

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych
 Katarzyna Nowak