

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zatorze
 Adres siedziby Banku - ul. Różana 2; 32-640, Zator
 Nr kodu bankowego - 81360000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 785 905,76	284 650,23
I.	Zysk (strata) netto	10 313 548,11	5 201 245,21
II.	Korekty razem:	- 12 099 453,87	- 4 916 594,98
1.	Amortyzacja	520 293,48	437 412,97
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	762 962,60	535 699,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12 199 560,44	46 067 435,46
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 146 463,25	8 298 499,86
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 31 767 653,46	- 11 589 736,39
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	11 860 577,32	- 49 103 862,26
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	174 965,30	528 716,91
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 256 927,73	- 194 040,19
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	48 460,57	53 410,85
18.	Inne korekty	- 495 229,14	49 867,82
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 1 785 905,76	284 650,23
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 247 980,01	- 551 898,66
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
II.	Wydatki	247 980,01	551 898,66
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	247 980,01	551 898,66
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 247 980,01	- 551 898,66

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	704 377,21	201 195,40
I.	Wpływy	902 800,00	354 900,00
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	902 800,00	354 900,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	198 422,79	153 704,60
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	198 422,79	153 704,60
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)	704 377,21	201 195,40
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 329 508,56	- 66 053,03
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 1 329 508,56	- 66 053,03
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 753 924,44	34 819 977,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	33 424 415,88	34 753 924,44
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Zajęc

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Katarzyna Lalik
 Wiceprezes Zarządu Agata Szymonik
 Wiceprezes Zarządu Edyta Kania

.....

(podpis)

Zator, 2024-03-27