

Bank Spółdzielczy w Zatorze
ul. Różana 2, 32-640 Zator
Nr kodu bankowego: 81360000

Rachunek Przepływów Pieniężnych (metoda pośrednia)	31.12.2024	31.12.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	35 887 337,91	-1 785 905,76
I. Zysk (strata) netto	8 863 169,03	10 313 548,11
II. Korekty razem:	27 024 168,88	-12 099 453,87
1. Amortyzacja	488 756,50	520 293,48
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-147 282,56	762 962,60
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 954 498,79	12 199 560,44
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 221 947,99	-5 146 463,25
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-18 637 983,88	-31 767 653,46
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 434 099,77	11 860 577,32
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 327 268,71	174 965,30
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-90 656,25	-256 927,73
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 754,79	48 460,57
18. Inne korekty	112 302,44	-495 229,14
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	35 887 337,91	-1 785 905,76
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 600 797,58	-247 980,01
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	2 600 797,58	247 980,01
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 600 797,58	247 980,01
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 600 797,58	-247 980,01
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	2 332 890,00	704 377,21
I. Wpływy	3 116 300,00	902 800,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 116 300,00	902 800,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	783 410,00	198 422,79
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	783 410,00	198 422,79
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	2 332 890,00	704 377,21
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	35 619 430,33	-1 329 508,56
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	35 619 430,33	-1 329 508,56
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	44 743 975,45	34 753 924,44
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	80 363 405,78	33 424 415,88
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Iwona Zajac

Zarząd Banku:

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

Zator, dnia 28 lutego 2025 roku.