

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Poniatowej
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 7B, 24-320 Poniatowa
 Nr kodu bankowego - 87350007

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 012 683.72	- 634 725.53
I.	Zysk (strata) netto	10 197 095.09	10 052 922.80
II.	Korekty razem:	- 184 411.37	- 10 687 648.33
1.	Amortyzacja	277 019.76	289 815.73
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		576.08
5.	Zmiana stanu rezerw	333 143.48	389 377.50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 24 842 856.17	- 47 345 260.29
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 002 353.42	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 20 185 372.72	4 710 840.88
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	49 115 434.57	30 841 230.93
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	- 2 869 374.36	492 865.09
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	201 078.53	67 548.73
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 57 938.96	5 453.55
18.	Inne korekty	- 153 192.08	- 4 999.07
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 012 683.72	- 634 725.53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 190 542.54	- 75 836.15
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	190 542.54	75 836.15
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	190 542.54	75 836.15
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 190 542.54	- 75 836.15

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Poniatowej
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 7B, 24-320 Poniatowa
 Nr kodu bankowego - 87350007

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	40.00	- 500.00
I.	Wpływy	440.00	-
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	400.00	-
6.	Inne wpływy finansowe	40.00	-
II.	Wydatki	400.00	500.00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	400.00	500.00
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)	40.00	- 500.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 822 181.18	- 711 061.68
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 822 181.18	- 711 061.68
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	49 922 929.11	50 633 990.79
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	59 745 110.29	49 922 929.11
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	11 471 579.37	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aneta Klepacz-Jarska
 Główny Księgowy

Aneta Klepacz-Jarska

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Anna Czarnecka
 Waldemar Kramek
 Paweł Mirosław

Prezes Zarządu

Anna Czarnecka

Wiceprezes Zarządu

Waldemar Kramek

Wiceprezes Zarządu

Paweł Mirosław

Data - 07.05.2025