Bank Spółdzielczy w Błaszkach
ul. Plac Niepodległości 33
98-235 Błaszki

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	**Przepływy środków pieniężnych z działaności operacyjnej**		
I	**Zysk/strata netto**	**3 355 776,25**	**1 177 403,66**
II	**Korekty razem:**	**-21 717 132,74**	**1 604 788,70**
	1. Amortyzacja	196 208,59	141 267,74
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-264 129,23	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	680 550,57	439 425,46
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 306,75	-397 597,14
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-34 109 971,52	-19 858 274,95
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 569 048,35	5 926 648,78
	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	22 114 262,47	15 388 617,11
	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	484 092,93	1 195,50
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-241 829,41	-16 200,77
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-18 048,34	-13 343,53
	18. Inne korekty	4 472,80	-6 949,50
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)**	**-18 361 356,49**	**2 782 192,36**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działaności inwestycyjnej**		
I	**Wpływy**	**263 126,49**	**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	263 126,49	0,00
II	**Wydatki**	**2 147 461,65**	**902 345,50**
	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)	1 000 000,00	400 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 147 461,65	502 345,50
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**-1 884 335,16**	**-902 345,50**
C	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**		
I	**Wpływy**	**18 840,00**	**6 930,00**
	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	18 840,00	6 930,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	**Wydatki**	**3 600,00**	**4 800,00**
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	3 600,00	4 800,00
	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)**	**15 240,00**	**2 130,00**
D	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)**	**-20 230 451,65**	**1 881 976,86**
E	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:**	**-20 230 451,65**	**1 881 976,86**
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	**0,00**	**0,00**
F	**Środki pieniężne na początek okresu**	**50 234 129,71**	**6 261 462,27**
G	**Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:**	**30 003 678,06**	**8 143 439,13**
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	**8 288 743,54**	**6 475 822,59**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: **2024-05-20**

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy

CZŁONEK ZARZĄDU
Ewa Wzgarda

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy

CZŁONEK ZARZĄDU
Ewa Wzgarda

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia

(podpisy członków Zarządu)