

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą
 Adres siedziby Banku - ul.Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą
 Nr kodu bankowego - 87290000

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 8 316 083,09	8 728 078,75
I.	Zysk (strata) netto	371 773,01	418 645,29
II.	Korekty razem:	- 8 687 856,10	8 309 433,46
1.	Amortyzacja	77 712,67	86 223,28
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	145 986,06	- 32 391,09
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 12 649 752,76	- 4 838 111,22
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 200 252,49	2 800 308,50
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 644 436,57	- 3 739 412,16
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	11 142 510,52	14 151 296,38
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	- 5 376,52	- 20 417,54
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 7 111,18	- 70 111,55
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 882,31	50 987,19
18.	Inne korekty	53 241,50	- 78 938,33
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 8 316 083,09	8 728 078,75
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 17 867,86	- 2 068,00
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	17 867,86	2 068,00
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	17 867,86	2 068,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 17 867,86	- 2 068,00

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 16 035,29	- 21 368,65
I.	Wpływy	110,00	-
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	100,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	-
II.	Wydatki	16 145,29	21 368,65
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	7 500,00	2 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	8 645,29	19 368,65
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 16 035,29	- 21 368,65
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 8 349 986,24	8 704 642,10
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 8 349 986,24	8 704 642,10
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 781 500,33	6 076 858,23
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 431 514,09	14 781 500,33
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Winiarz

Główny Księgowy

.....Karolina Winiarz
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Robert Sawiarski
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kamil Paweł Jagodziński
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 09.06.2022

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych
 Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych
 Kamil Jagodziński

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Józefowie nad Wisłą
 Robert Sawiarski