

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


RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 728 078,75	480 017,72
I.	Zysk (strata) netto	418 645,29	579 104,02
II.	Korekty razem:	8 309 433,46	- 99 086,30
1.	Amortyzacja	86 223,28	91 618,98
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 32 391,09	68 379,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 838 111,22	- 6 074 008,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 800 308,50	- 4 970 497,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 739 412,16	- 1 374 729,57
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	14 151 296,38	12 304 157,18
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	- 20 417,54	- 95 860,84
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 70 111,55	- 22 313,59
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	50 987,19	- 22 981,76
18.	Inne korekty	- 78 938,33	- 2 850,17
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 728 078,75	480 017,72
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 068,00	- 160 908,39
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	2 068,00	160 908,39
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	2 068,00	160 908,39
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 068,00	- 160 908,39

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 21 368,65	- 29 280,09
I.	Wpływy	-	500,00
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	-	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	21 368,65	29 780,09
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	2 000,00	3 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	19 368,65	26 180,09
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 21 368,65	- 29 280,09
D.	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 704 642,10	289 829,24
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 704 642,10	289 829,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 076 858,23	5 787 028,99
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	14 781 500,33	6 076 858,23
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-


Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Karolina Winiarz

Główny Księgowy

 Karolina Winiarz
 (podpis)

Zarząd Banku :

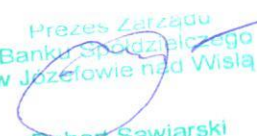
Prezes Zarządu Robert Sawiarski
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kamil Jagodziński
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 18-03-2021

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

 Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

 Kamil Jagodziński

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Józefowie nad Wisłą

 Robert Sawiarski