

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>690 740,22</b>	<b>- 8 316 083,09</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 696 613,57</b>	<b>371 773,01</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 1 005 873,35</b>	<b>- 8 687 856,10</b>
1.	Amortyzacja	73 327,05	77 712,67
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	261 142,40	145 986,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 489 664,51	- 12 649 752,76
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 12 244 361,86	4 200 252,49
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	156 840,46	- 11 644 436,57
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	1 264 274,76	11 142 510,52
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	96 418,96	- 5 376,52
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 39 238,75	- 7 111,18
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 31 407,88	- 882,31
18.	Inne korekty	- 32 533,00	53 241,50
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>690 740,22</b>	<b>- 8 316 083,09</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 133 097,81</b>	<b>- 17 867,86</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>133 097,81</b>	<b>17 867,86</b>
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	133 097,81	17 867,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 133 097,81</b>	<b>- 17 867,86</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 27 983,01	- 16 035,29
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	27 983,01	16 145,29
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wypuk 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	11 200,00	7 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	16 783,01	8 645,29
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 27 983,01	- 16 035,29
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	529 659,40	- 8 349 986,24
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	529 659,40	- 8 349 986,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 431 514,09	14 781 500,33
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 961 173,49	6 431 514,09
	-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, 20.04.2023

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych  
  
 Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych  
  
 Kamil Jagodziński

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Józefowie nad Wisłą  
  
 Robert Sawiarski