

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą
 Adres siedziby Banku - ul. Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą
 Nr kodu bankowego - 872900

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	62 774,25	690 740,22
I.	Zysk (strata) netto	2 838 027,15	1 696 613,57
II.	Korekty razem:	- 2 775 252,90	- 1 005 873,35
1.	Amortyzacja	74 314,61	73 327,05
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	169 111,07	261 142,40
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 390 316,65	9 489 664,51
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	- 12 244 361,86
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 382 727,07	156 840,46
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	13 610 060,75	1 264 274,76
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	- 13 038,76	96 418,96
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	101 288,24	- 39 238,75
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	38 274,91	- 31 407,88
18.	Inne korekty	17 780,00	- 32 533,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	62 774,25	690 740,22
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 620 884,10	- 133 097,81
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	620 884,10	133 097,81
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	620 884,10	133 097,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 620 884,10	- 133 097,81

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą
 Adres siedziby Banku - ul. Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą
 Nr kodu bankowego - 872900

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 32 613,57	- 27 983,01
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	32 613,57	27 983,01
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	6 000,00	11 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	26 613,57	16 783,01
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 32 613,57	- 27 983,01
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 590 723,42	529 659,40
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 590 723,42	529 659,40
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 033 979,16	6 431 514,09
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 443 255,74	6 961 173,49
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Winiarz

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 45380