

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zatorze
 Adres siedziby Banku - ul. Różana 2; 32-640, Zator
 Nr kodu bankowego - 81360000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 005 241,24	1 425 737,24
I.	Zysk (strata) netto	1 648 425,24	1 109 835,38
II.	Korekty razem:	3 356 816,00	2 535 572,62
1.	Amortyzacja	424 798,80	314 769,98
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	107 766,01	8 892,88
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 44 199 032,17	- 38 750 992,74
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 766 402,60	- 638 915,98
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 149 779,50	- 6 410 132,86
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	61 583 048,66	41 313 648,54
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	717 483,64	933 380,25
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 138 879,21	- 48 004,12
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 4 173,16	- 47 273,79
18.	Inne korekty	- 218 014,47	- 616 285,16
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 005 241,24	1 425 737,24
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	128 340,55	883 733,24
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	128 340,55	883 733,24
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	128 340,55	883 733,24
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 128 340,55	- 883 733,24

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 175 372,50	4 388,63
I.	Wpływy	710,00	35 290,00
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	710,00	35 290,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	176 082,50	30 901,37
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	176 082,50	30 901,37
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 175 372,50	4 388,63
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 701 528,19	2 305 081,85
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	4 701 528,19	2 305 081,85
F.	Środki pieniężne na początek okresu	29 686 849,28	31 991 931,13
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	34 388 377,47	29 686 849,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Zajac

Główny Księgowy

Iwona Zajac
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Katarzyna Lalik
 Wiceprezes Zarządu Agata Szymonik
 Wiceprezes Zarządu Edyta Kania
 Wiceprezes Zarządu Marcin Smiech

Zator, 04-02-2022

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Zatorze

Wiceprezes Zarządu
Marcin Smiech
 Marcin Smiech

Wiceprezes Zarządu
Agata Szymonik
 Agata Szymonik

Wiceprezes Zarządu
Edyta Kania
 Edyta Kania

Prezes Zarządu
Katarzyna Lalik
 Katarzyna Lalik