

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 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	284 650,23	5 005 241,24
I.	Zysk (strata) netto	5 201 245,21	1 648 425,24
II.	Korekty razem:	- 4 916 594,98	3 356 816,00
1.	Amortyzacja	437 412,97	424 798,80
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	535 699,99	107 766,01
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	46 067 435,46	- 44 199 032,17
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 298 499,86	- 1 766 402,60
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 589 736,39	- 13 149 779,50
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	- 49 103 862,26	61 583 048,66
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	528 716,91	717 483,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 194 040,19	- 138 879,21
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	53 410,85	- 4 173,16
18.	Inne korekty	49 867,82	- 218 014,47
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	284 650,23	5 005 241,24
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 551 898,66	- 128 340,55
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	551 898,66	128 340,55
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	551 898,66	128 340,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 551 898,66	- 128 340,55

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	201 195,40	256 227,50
I.	Wpływy	354 900,00	432 310,00
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	354 900,00	432 310,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	153 704,60	176 082,50
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	153 704,60	176 082,50
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	201 195,40	256 227,50
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	66 053,03	5 133 128,19
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	66 053,03	5 133 128,19
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 819 977,47	29 686 849,28
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 753 924,44	34 819 977,47
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Iwona Zajęc

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Zator, 2023-03-16