

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

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Józefowie nad Wisłą  
 ul. Opolska 5  
 24-340 Józefów nad Wisłą  
 tel./fax 081 828 50 10

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident  
 nr w Rej. KRS 5652

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>219 458,04</b>	<b>- 99 986,85</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>516 080,37</b>	<b>433 110,39</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 296 622,33</b>	<b>- 533 097,24</b>
1.	Amortyzacja	84 713,58	92 499,26
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	102 531,32	35 767,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11 020 603,67	- 5 118 862,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 293 547,83	6 809 502,09
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 465 170,65	- 1 517 674,05
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	7 815 067,46	742 788,17
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	2 817,67	- 1 636 266,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 75 351,09	5 317,03
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	40 154,58	15 956,35
18.	Inne korekty	- 74 329,36	37 875,80
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>219 458,04</b>	<b>- 99 986,85</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 223 981,81</b>	<b>- 22 934,58</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>223 981,81</b>	<b>22 934,58</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)	195 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	28 981,81	22 934,58
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 223 981,81</b>	<b>- 22 934,58</b>

Główny Księgowy :

Kamil Jagodziński  
 Główny Księgowy

Kamil Jagodziński

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych

Anna Skorek

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

Data - 09-01-2017 r.

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 24 700,39	- 38 606,24
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	110,00	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	100,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	10,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	24 810,39	38 716,24
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	1 700,00	3 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	23 110,39	35 616,24
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 24 700,39	- 38 606,24
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 29 224,16	- 161 527,67
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 29 224,16	- 161 527,67
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	965 599,84	1 127 127,51
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	936 375,68	965 599,84
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Główny Księgowy :

Kamil Jagodziński  
Główny Księgowy

Kamil Jagodziński

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

Anna Skorek

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego  
w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

Data - 09-01-2017 r.