

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	412 718,72	4 726 768,74
I.	Zysk (strata) netto	750 156,48	490 884,50
II.	Korekty razem:	- 337 437,76	4 235 884,24
1.	Amortyzacja	67 300,72	67 139,45
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 40 663,00	59 951,60
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 027 039,26	10 505 150,94
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 023 729,54	253 332,90
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 556 632,95	- 7 580 531,64
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	- 5 920 531,47	976 159,77
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	39 353,99	70 331,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 865,00	932,62
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	23 569,15	- 202 624,97
18.	Inne korekty	- 22 468,00	86 042,50
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	412 718,72	4 726 768,74
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 121 675,84	- 97 318,10
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	121 675,84	97 318,10
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)	-	80 777,50
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	121 675,84	16 540,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 121 675,84	- 97 318,10

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 20 514,50	- 49 325,71
I.	Wpływy	4 270,00	820,00
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	1 200,00	800,00
6.	Inne wpływy finansowe	3 070,00	20,00
II.	Wydatki	24 784,50	50 145,71
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	3 900,00	24 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 884,50	25 445,71
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 20 514,50	- 49 325,71
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	270 528,38	4 580 124,93
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	270 528,38	4 580 124,93
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5 516 500,61	936 375,68
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	5 787 028,99	5 516 500,61
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kamil Jagodziński

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

(pieczęć i podpis)

Kamil Jagodziński

Józefów nad Wisłą, 30-04-2019 r.

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych
Eżbieta Kłodziejczyk

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą
Robert Sawiarski