

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>9 530 039,44</b>	<b>8 803 397,46</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>9 530 039,44</b>	<b>8 803 397,46</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>275 200,00</b>	<b>277 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 100,00	- 2 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	500,00	1 200,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	100,00
	-	-	1 100,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	3 600,00	3 900,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	1 000,00
	- śmierć członków	900,00	2 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 300,00	600,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>272 100,00</b>	<b>275 200,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>8 230 023,61</b>	<b>7 779 953,61</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	699 976,39	450 070,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	699 976,39	450 070,00
	- przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	699 976,39	450 000,00
	- wpłat wpisowego	-	70,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>8 930 000,00</b>	<b>8 230 023,61</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>48 394,72</b>	<b>48 394,72</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>48 394,72</b>	<b>48 394,72</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>226 264,63</b>	<b>206 264,63</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	24 000,00	20 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	24 000,00	20 000,00
	- z podziału zysku	24 000,00	20 000,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przesięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>250 264,63</b>	<b>226 264,63</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>750 156,48</b>	<b>490 884,50</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	750 156,48	490 884,50
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	750 156,48	490 884,50
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	750 156,48	490 884,50
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	750 156,48	490 884,50
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	699 976,39	450 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	24 000,00	20 000,00
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	26 180,09	20 884,50
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	- pokrycie str. z F.Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>579 104,02</b>	<b>750 156,48</b>
a)	zysk netto	579 104,02	750 156,48
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 079 863,37</b>	<b>9 530 039,44</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>10 079 863,37</b>	<b>x</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kamil Jagodziński

Kamil Jagodziński  
 (pieczęć i podpis)

Józefów nad Wisłą, 24-03-2020

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Robert Sawiarski  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Elżbieta Kołodziejczyk  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych

Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

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

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>480 017,72</b>	<b>412 718,72</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>579 104,02</b>	<b>750 156,48</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 99 086,30</b>	<b>- 337 437,76</b>
1.	Amortyzacja	91 618,98	67 300,72
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	68 379,14	- 40 663,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 6 074 008,38	2 027 039,26
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 970 497,29	7 023 729,54
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 374 729,57	- 3 556 632,95
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	12 304 157,18	- 5 920 531,47
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	- 95 860,84	39 353,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 22 313,59	21 865,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 22 981,76	23 569,15
18.	Inne korekty	- 2 850,17	- 22 468,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>480 017,72</b>	<b>412 718,72</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 160 908,39</b>	<b>- 121 675,84</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>160 908,39</b>	<b>121 675,84</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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	160 908,39	121 675,84
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 160 908,39</b>	<b>- 121 675,84</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 29 280,09	- 20 514,50
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	500,00	4 270,00
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	500,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	3 070,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	29 780,09	24 784,50
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	3 600,00	3 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	26 180,09	20 884,50
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 29 280,09	- 20 514,50
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	289 829,24	270 528,38
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	289 829,24	270 528,38
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	5 787 028,99	5 516 500,61
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	6 076 858,23	5 787 028,99
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kamil Jagodziński

Główny Księgowy

Kamil Jagodziński  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Robert Sawiarski  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Elżbieta Kołodziejczyk  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 24-03-2020

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych

Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski