

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

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 959 370,36	3 691 157,11
I.	Zysk (strata) netto	988 308,59	1 010 963,63
II.	Korekty razem:	1 971 061,77	2 680 193,48
1.	Amortyzacja	262 397,30	372 470,80
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	296 324,33	64 628,57
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11 998 028,69	- 14 100 524,31
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 198 588,49	6 800 722,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 63 702,77	- 7 658 350,00
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)	-	1 009 508,30
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 046 876,69	16 400 817,73
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	422 097,49	112 538,36
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 212 746,31	- 86 998,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 789 769,93	60 357,08
18.	Inne korekty	- 793 797,85	59 356,45
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 959 370,36	3 691 157,11
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 86 087,22	- 180 069,61
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	86 087,22	180 069,61
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	86 087,22	180 069,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 86 087,22	- 180 069,61

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 535 805,56	- 527 803,64
I.	Wpływy	11 100,00	3 978,31
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	11 100,00	3 958,31
6.	Inne wpływy finansowe		20,00
II.	Wydatki	546 905,56	531 781,95
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	546 905,56	531 781,95
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)	- 535 805,56	- 527 803,64
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 337 477,58	2 983 283,86
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 337 477,58	2 983 283,86
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 750 100,75	4 766 816,89
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	10 087 578,33	7 750 100,75
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Jadwiga Folga

Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 Jadwiga Folga
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Zatorze

Data - 24-01-2018

Prezes Zarządu
 Katarzyna Lalik

Wiceprezes Zarządu
 Agata Szymonik

Wiceprezes Zarządu
 Edyta Kania

Wiceprezes Zarządu
 Marcin Śmiech