

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 2018 r.	za 2017 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 550 651,35	2 959 370,36
I.	Zysk (strata) netto	1 040 598,36	988 308,59
II.	Korekty razem:	3 510 052,99	1 971 061,77
1.	Amortyzacja	222 042,39	262 397,30
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	255 734,34	296 324,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 10 140 772,66	- 11 998 028,69
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 325 145,63	3 198 588,49
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 14 015 462,46	- 63 702,77
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	23 999 000,89	18 016 876,69
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	112 527,46	422 097,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 78 113,38	- 212 746,31
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	60 017,12	789 769,93
18.	Inne korekty	- 230 066,34	- 793 797,85
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 550 651,35	2 959 370,36
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 926 322,20	- 86 087,22
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 (lokalnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	926 322,20	86 087,22
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 (lokalnych)	800 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	126 322,20	86 087,22
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 926 322,20	- 86 087,22

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	28 973,08	- 535 805,56
I.	Wpływy	79 990,00	11 100,00
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	79 700,00	11 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	290,00	-
II.	Wydatki	51 016,92	546 905,56
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	51 016,92	546 905,56
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)	28 973,08	- 535 805,56
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 653 302,23	2 337 477,58
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3 653 302,23	2 337 477,58
F.	Środki pieniężne na początek okresu	10 087 578,33	7 750 100,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	13 740 880,56	10 087 578,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jadwiga Folga

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Jadwiga Folga

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Zatorze**

Wiceprezes Zarządu

Edyta Kania

Zator, 29-03-2019

Wiceprezes Zarządu

Marcin Smiech

Wiceprezes Zarządu

Agata Szymonik

Prezes Zarządu

Katarzyna Lelik