

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
(metoda pośrednia)

w złotych

poz.	Wyszczególnienie	za 2012 r.	za 2011 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>924 569,99</b>	<b>170 902,35</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>671 578,68</b>	<b>629 337,22</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty o pozycje:</b>	<b>252 991,31</b>	<b>- 458 434,87</b>
1	Amortyzacja	83 305,72	75 736,15
2	Zysk (strata) z tytułu różnic kursowych	-	-
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	8 141,30
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5	Zmiana stanu rezerw	- 52 158,00	64 468,40
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12,17	33,74
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 997 362,14	- 7 881 932,80
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 403 753,02	1 832 691,18
9	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 150 000,00	- 48 925,00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	1 500 000,00
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 243 407,94	6 985 478,62
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	10 657,84	17 243,49
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 12 840,42	14 678,81
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	38 742,82	- 12 477,68
18	Inne korekty	- 14 930,00	2 779,00
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>924 569,99</b>	<b>170 902,35</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 396 026,77</b>	<b>- 8 060,26</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>8 141,30</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, pozost. pap. wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6	Inne wpływy inwestycyjne	-	8 141,30
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>396 026,77</b>	<b>16 201,56</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, pozost. pap. wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	396 026,77	16 201,56
6	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 396 026,77</b>	<b>- 8 060,26</b>

nazwa Banku - Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą  
nr kodu bankowego - 87290000

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	19 677,22	-	15 522,82
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>		<b>8 260,00</b>		<b>7 397,85</b>
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek od innych Banków		-		-
2	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i 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		8 200,00		7 507,85
6	Inne wpływy finansowe		60,00		110,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>		<b>27 937,22</b>		<b>8 124,97</b>
1	Spłaty długoterminowych kredytów i pożyczek od innych banków		-		-
2	Spłaty długoterminowych kredytów i pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-		-
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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		15 600,00		-
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		12 337,22		8 124,97
9	Nabycie akcji własnych		-		-
10	Inne wydatki finansowe		-		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>		<b>- 19 677,22</b>		<b>- 15 522,82</b>
<b>D.</b>	<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto(A.III+B.III+C.III)</b>		<b>508 866,00</b>		<b>147 319,27</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:</b>		<b>508 866,00</b>		<b>147 319,27</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>681 375,10</b>		<b>534 055,83</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>		<b>1 190 241,10</b>		<b>681 375,10</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		-		-

Główny Księgowy :

Skorek Anna

Członek Zarządu  
ds. finansowo-księgowych

Anna Skorek

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES

Franciszka Sawiarska

Wiceprezes  
Banku Spółdzielczego  
w Józefowie nad Wisłą

Elżbieta Kotodziejczyk

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych  
Robert Sawiarski

Tel. (81) - 828 - 50 - 10

Data - 04-03-2013 r.

Data - 04-03-2013 r.

Antoni Korzeniowski

Biegły Rewident  
nr w rej. KIBR 5652