

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1 09-530 Gąbin  
 Nr kodu bankowego - 90130003

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 565 509,82</b>	<b>716 748,75</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>326 587,24</b>	<b>331 780,75</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 238 922,58</b>	<b>384 968,00</b>
1.	Amortyzacja	162 694,14	178 082,87
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 78 104,33	71 323,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,99	- 6 759 357,33
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 7 655 888,90	- 3 088 776,34
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 373 841,20	-
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)	-	- 78 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 018,71	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 456 315,67	9 822 293,83
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	- 102 748,12	73 717,76
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 576,77	- 36 449,82
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 321,65	- 8 584,64
18.	Inne korekty	- 183 779,50	210 718,67
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 565 509,82</b>	<b>716 748,75</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 29 904,21</b>	<b>- 721 778,99</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>29 904,21</b>	<b>721 778,99</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	29 904,21	721 778,99
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 29 904,21</b>	<b>- 721 778,99</b>

*Handwritten signature/initials: a/af/gme*



poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 40 324,36	- 12 750,00
I.	Wpływy	1 050,00	1 050,00
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	1 000,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	50,00
II.	Wydatki	41 374,36	13 800,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	34 468,61	13 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	6 905,75	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 40 324,36	- 12 750,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 495 281,25	17 780,24
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 495 281,25	17 780,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5 989 300,41	6 007 080,65
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	7 484 581,66	5 989 300,41
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 BS w Gąbinie  
*Ewa Cieślak*

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Gąbin, 12-03-2019

Członek Zarządu  
 BS Gąbin

*Jolanta Rydzicka*

Członek Zarządu  
 BS Gąbin

*Alina Szczęsna*

PREZES ZARZĄDU

BS w Gąbinie

*Jadwiga Garstka*