

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

według stanu na dzień 31.12.2015 r.

Numer kodu bankowego: 89880001

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Przedborzu

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na 31.12.2015 r. [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 r. [0,00zł]
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	438 261,40	544 058,81
II	Korekty razem:	3 674 092,01	1 740 426,68
	1. Amortyzacja	177 855,75	172 489,27
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
	5. Zmiana stanu rezerw	-292 149,52	482 123,83
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-709 595,41	-4 581 462,57
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 136 943,92	-1 512 457,34
	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	8 455 109,54	7 793 936,91
	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	-371 359,10	496 967,99
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	411 221,40	-903 007,85
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	50 364,02	12 576,41
	18. Inne korekty	89 589,25	-220 739,97
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	4 112 353,41	2 284 485,49

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na 31.12.2015 r. [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 r. [0,00zł]
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	-20 354,69	-446 398,04
	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)	-1 000,00	-
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-19 354,69	-446 398,04
	6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-20 354,69	-446 398,04
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	19 100,00	248 730,00
	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. Wpłyty netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	19 000,00	248 730,00
	6. Inne wpłyty finansowe	100,00	
II	Wydatki	507 177,73	582 000,00
	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	-	-

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na 31.12.2015 r. [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 r. [0,00zł]
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	500 177,73	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	7 000,00	582 000,00
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)	-488 077,73	-333 270,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	3 603 920,99	1 504 817,45
E	Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	3 603 920,99	1 504 817,45
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F	Środki pieniężne na początek okresu	4 614 686,94	3 109 869,49
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F + D)	8 218 607,93	4 614 686,94
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

GLÓWNY KSIĘGOWY

Włodar
(-) Małgorzata Włodarczyk

Sporządził:

.....
podpis

Zarząd Banku:

PREZES
ZARZĄDU BS

mgr inż. *Janiec*
Stanisław Janiec

Z-ca PREZESA
Zarządu BS

Sarna
mgr inż. Rawał Sarna

Imię i Nazwisko: Małgorzata Włodarczyk

Telefon: 044 685-16-04

Data: 25-01-2016

Z-ca PREZESA
Zarządu BS
Bedkowska
mgr Zofia Bedkowska