

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(METODA POŚREDNIA)

według stanu na dzień 31.12.2014 r.

Numer kodu bankowego: 89880001

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Przedborzu

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na 31.12.2014 r. [0,00zł]	Stan na 31.12.2013 r. [0,00zł]
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	544 058,81	743 549,45
II	Korekty razem:	1 740 426,68	1 469 167,30
	1. Amortyzacja	172 489,27	85 219,90
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
	5. Zmiana stanu rezerw	482 123,83	588 399,86
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 581 462,57	-10 528 389,44
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 512 457,34	66 282,23
	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)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 793 936,91	11 360 502,42
	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	496 967,99	91 367,56
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-903 007,85	-484 304,74
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	12 576,41	-35 119,26
	18. Inne korekty	-220 739,97	325 208,77
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	2 284 485,49	2 212 716,75

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na 31.12.2014 r. [0,00zł]	Stan na 31.12.2013 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	-446 398,04	-955 549,12
	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)		-313 800,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-446 398,04	-641 749,12
	6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-446 398,04	-955 549,12
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	248 730,00	10 692,87
	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		88,87
	5. Wpłyty netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	248 730,00	7 800,00
	6. Inne wpłyty finansowe		2 804,00
II	Wydatki	582 000,00	61 900,00
	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	Stan na
	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.
	[0,00zł]	[0,00zł]
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	582 000,00	61 900,00
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)	-333 270,00	-51 207,13
D Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 504 817,45	1 205 960,50
E Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	1 504 817,45	1 205 960,50
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F Środki pieniężne na początek okresu	3 109 869,49	1 903 908,99
G Środki pieniężne na koniec okresu (F +D)	4 614 686,94	3 109 869,49
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Przedborzu

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Włodarczyk
(-) Małgorzata Włodarczyk

Sporządził:

.....
podpis

Zarząd Banku:

Włodarczyk
Włodarczyk

Imię i Nazwisko: Małgorzata Włodarczyk

Telefon: 044 685-16-04

Data: 17-02-2015