

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	422 729,70	731 877,91
II	Korekty razem:	1 070 333,29	-26 507,83
	1. Amortyzacja	475 238,28	435 028,60
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 399,00	-3 239,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-15 934,96
	5. Zmiana stanu rezerw	-339 097,02	866 626,57
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11 462 674,20	-25 648 589,25
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 028 477,31	16 376 560,36
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 455 049,67	-5 182 873,12
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	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	6 400,29	12 839,28
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 623 469,63	13 608 313,00
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-92 801,81	19 368,60
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	553 911,95	-377 541,09
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	9 463,75	-117 066,82
	18. Inne korekty	-140 000,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 493 062,99	705 370,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	5 399,00	19 173,96
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	15 934,96
	6. Inne wpływy inwestycyjne	5 399,00	3 239,00
II	Wydatki	-612 886,95	-371 932,42
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-612 886,95	-371 932,42
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-607 487,95	-352 758,46
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 800,00	5 250,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 800,00	5 250,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-116 000,00	-117 800,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-6 000,00	-12 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-110 000,00	-105 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-113 200,00	-112 550,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	772 375,04	240 061,62
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	772 375,04	240 061,62
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 932 025,50	7 691 963,88
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	8 704 400,54	7 932 025,50
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Anna Tomczak GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Tomczak

Podpis:

Data: 2016-01-13

Główny Księgowy Banku:

Anna Tomczak GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Anna Tomczak

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Magdalena Saleniuk

Jerzy Filipiowicz

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Mariusz Rogaliński

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Żaganie
68-100 ŻAGAN

ul. X-lecia PL 61
tel. (068) 377 2516, 377 2576
tel./fax (068) 377 22 06

Nr BS 96570007 NIP 924-000-41-66

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinię... 1.8. MAR. 2016... wydaną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Stanisław Michalski - 2510