

## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>266 389,85</b>	<b>422 729,70</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 955 558,41</b>	<b>1 070 333,29</b>
	1. Amortyzacja	404 897,42	475 238,28
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 319,00	-5 399,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-121 649,56	-339 097,02
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 569 184,47	11 462 674,20
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 602 829,64	-7 028 477,31
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 869 720,48	-15 455 049,67
	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)	-523 750,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	4 097,64	6 400,29
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 899 208,71	11 623 469,63
	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	12 305,45	-92 801,81
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	292 030,89	553 911,95
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-184 020,83	9 463,75
	18. Inne korekty	12 833,00	-140 000,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>2 221 948,26</b>	<b>1 493 062,99</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 319,00</b>	<b>5 399,00</b>
	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	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	4 319,00	5 399,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-111 517,95</b>	<b>-612 886,95</b>
	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	-111 517,95	-612 886,95
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-107 198,95</b>	<b>-607 487,95</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>450,00</b>	<b>2 800,00</b>
	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	450,00	2 800,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-31 600,00</b>	<b>-116 000,00</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-31 600,00	-6 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-110 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-31 150,00</b>	<b>-113 200,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>2 083 599,31</b>	<b>772 375,04</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>2 083 599,31</b>	<b>772 375,04</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>8 704 400,54</b>	<b>7 932 025,50</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>10 787 999,85</b>	<b>8 704 400,54</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

**Anna Tomczak**

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... Anna Tomczak

Data: 21-03-2017

Główny Księgowy Banku:

**Anna Tomczak**

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... Anna Tomczak

**ZARZĄD BANKU**

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych  
Mariusz Rogalski

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych  
Magdalena Paleniuk

PREZES ZARZĄDU  
Jerzy Filipowicz

(podpisy członków Zarządu)

Sprawozdanie finansowe uzgodnione  
opinie.....  
10.03.2017  
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Krystyna Szafruga - 10000