

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzone za okres od 01-01-2014 do 31-12-2014

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	731 877,91	662 249,64
II	Korekty razem:	-26 507,83	235 843,78
	1. Amortyzacja	435 028,60	430 347,65
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 239,00	-2 699,50
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-15 934,96	-5 700,00
	5. Zmiana stanu rezerw	866 626,57	-331 887,59
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-25 648 589,25	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 376 560,36	-17 394 948,95
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 182 873,12	-6 321 218,61
	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	12 839,28	8 876,70
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 608 313,00	23 283 034,58
	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	19 368,60	-58 505,56
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-377 541,09	405 549,38
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-117 066,82	222 995,68
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	705 370,08	898 093,42
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	19 173,96	8 399,50
	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	15 934,96	5 700,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	3 239,00	2 699,50
II	Wydatki	-371 932,42	-231 629,95
	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	-371 932,42	-231 629,95
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-352 758,46	-223 230,45
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 250,00	5 600,00
	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	5 250,00	5 600,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-117 800,00	-112 600,00
	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	-12 800,00	-2 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-105 000,00	-110 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-112 550,00	-107 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	240 061,62	567 862,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	240 061,62	567 862,97
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 691 963,88	7 124 100,91
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	7 932 025,50	7 691 963,88
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2015-01-30

Anna Tomczak

Główny Księgowy Banku:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Anna Tomczak

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Magdalena Saleniuk

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
PREZES ZARZĄDU
Jerzy Filipowicz

(podpisy członków Zarządu)

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinię.....
13. LUT 2015
Wydana przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny 1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Stanisław Michalski - 2510