

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

według stanu na koniec 2010 roku

Nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Czyżewie**

Nr kodu bankowego: **87470008**

w 0,00 zł.

Poz.	Wyszczególnienie	za 2009 r.	za 2010 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	535 058,44	571 798,18
II.	Korekty razem:	656 821,90	339 839,96
1.	Amortyzacja	167 130,26	194 387,69
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 69 020,63	301,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 172 231,54	3 700 525,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 2 250 915,41	- 5 471 917,73
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)	- 45 000,00	23,50
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 784 900,55	- 94 536,72
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	4 510 290,72	1 969 036,02
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	168 538,45	- 230 055,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 299,90	- 1 459,74
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	115 511,79	172 354,61
18.	Inne korekty	1 017 718,71	101 181,06
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 191 880,34	911 638,14
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	432 966,95	125 376,04
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	432 966,95	125 376,04
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 432 966,95	- 125 376,04

[Signature]

[Signature]

Nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Czyżewie**Nr kodu bankowego: **87470008**

w 0,00 zł.

Poz.	Wyszczególnienie	za 2009 r.	za 2010 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	19 931,03	14 470,00
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.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	16 915,00	14 470,00
6.	Inne wpływy finansowe	3 016,03	-
II.	Wydatki	11 000,00	20 000,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	11 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	8 931,03	- 5 530,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	767 844,42	780 732,10
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	767 844,42	780 732,10
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	46 527,29	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 116 702,76	1 884 547,18
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 884 547,18	2 665 279,28
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził:

Krzysztof Grzywna

Krzysztof Grzywna

tel. 86 275-51-52

Data: 14.01.2011 r.

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Skrodzka

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

Jacek Janaszek

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Grzywna

Bardono

BIEGLY REWIDENT

Nr rej. KJBR 5749

mgr Lech Nikolajuk