

Nazwa Banku : BANK SPÓLDZIELCZY W CZYZEWIE

Adres siedziby Banku : UL. SZKOLNA 52

Numer kodu bankowego: 8747008

Bank Spółdzielczy w Czyżewie

18-220 Czyżew, ul. Szkolna 52

tel.: 86 2755005, fax: 86 2755005 w. 41

NIP: 723-11-37-843, REGON: 000495303

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

sporządzony za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

Lp	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		poprzedni	bieżący
1	2	3	4
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk / strata / netto	733 146,00	783 600,25
II	Korekty razem	99 298,05	-75 096,16
1	Amortyzacja	217 152,54	228 242,84
2	Zyski /straty / z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach / dywidendy /	0,00	0,00
4	Zysk / strata / z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	68 525,91	40 225,66
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 811 094,14	-9 013 470,82
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 992 535,02	-5 050 032,80
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 /	311 840,00	-151 391,10
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 168 581,23	-293 165,54
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 941 097,66	14 177 645,19
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	-261 650,86	28 223,38
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-195 823,11	32 672,21
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-13 165,40	-75 601,29
18	Inne korekty	3 531,70	1 556,11
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej ( I ± II )	832 444,05	708 504,09
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
II	Wydatki	411 444,09	253 709,20
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	411 444,09	253 709,20
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ( I - II )	-411 444,09	-253 709,20

I	2	3	4
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-7 585,00</b>	<b>-19 975,00</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	-7 585,00	-20 000,00
6	Inne wpływy finansowe	0,00	25,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>30 000,00</b>	<b>30 000,00</b>
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	0,00	0,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	30 000,00
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>-37 585,00</b>	<b>-49 975,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem / A III ± B III ± C III /</b>	<b>383 414,96</b>	<b>404 819,89</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>383 414,96</b>	<b>404 819,89</b>
	w tym : zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 265 183,63</b>	<b>3 648 598,59</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu / F ± D /</b>	<b>3 648 598,59</b>	<b>4 053 418,48</b>
	w tym : o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Data : 09.01.2015 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-CZ PRZESZA ZARZĄDU

Z-CZ PRZESZA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Teresa Więrcińska

Sławomir Hendyko

Jacek Janczuk

Krzysztof Grzywina

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której  
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573

Andrzej Banikowski