

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CZYŻEWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. SZKOLNA 52 18-220 CZYŻEW  
 Nr kodu bankowego - 8747

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

| poz.     | Wyszczególnienie   | za 2015 r.          | za 2014 r.          |
|----------|--|---------------------|---------------------|
| <b>A</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>3 081 576,36</b> | <b>708 504,09</b>   |
| I.       | Zysk (strata) netto  | 518 333,97          | 783 600,25          |
| II.      | Korekty razem:   | 2 563 242,39        | - 75 096,16         |
| 1.       | Amortyzacja  | 245 422,75          | 228 242,84          |
| 2.       | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   | -                   | -                   |
| 3.       | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | -                   | -                   |
| 4.       | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | -                   | -                   |
| 5.       | Zmiana stanu rezerw  | - 10 511,30         | 40 225,66           |
| 6.       | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | - 3 561 928,03      | -                   |
| 7.       | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 1 498 286,03        | - 9 013 470,82      |
| 8.       | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | - 5 224 545,75      | - 5 050 032,80      |
| 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)                  | 3 692,26            | - 151 391,10        |
| 11.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | - 142 166,67        | - 293 165,54        |
| 12.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 9 737 948,45        | 14 177 645,19       |
| 13.      | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | -                   | -                   |
| 14.      | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych  | -                   | -                   |
| 15.      | Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań  | - 64 728,62         | 28 223,38           |
| 16.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 40 322,88           | 32 672,21           |
| 17.      | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych   | 21 342,59           | - 75 601,29         |
| 18.      | Inne korekty   | 20 107,80           | 1 556,11            |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>   | <b>3 081 576,36</b> | <b>708 504,09</b>   |
| <b>B</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>- 266 173,45</b> | <b>- 253 709,20</b> |
| I.       | <b>Wpływy</b>  | -                   | -                   |
| 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.      | <b>Wydatki</b>   | <b>266 173,45</b>   | <b>253 709,20</b>   |
| 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   | 266 173,45          | 253 709,20          |
| 6.       | Inne wydatki inwestycyjne  | -                   | -                   |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>- 266 173,45</b> | <b>- 253 709,20</b> |

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CZYŻEWIE  
 Adres siedziby Banku - UL. SZKOLNA 52 18-220 CZYŻEW  
 Nr kodu bankowego - 8747

| poz. | Wyszczególnienie  | za 2015 r.   | za 2014 r.   |
|------|---|--------------|--------------|
| C.   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 48 780,25  | - 49 975,00  |
| I.   | <b>Wpływy</b>   | 1 220,00     | 19 975,00    |
| 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                                  | 1 200,00     | 20 000,00    |
| 6.   | Inne wpływy finansowe   | 20,00        | 25,00        |
| II.  | <b>Wydatki</b>  | 50 000,25    | 30 000,00    |
| 1.   | Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | -            | -            |
| 2.   | Spląty 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                                     | 16 400,00    | -            |
| 8.   | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 33 600,25    | 30 000,00    |
| 9.   | Nabycie akcji własnych  | -            | -            |
| 10.  | Inne wydatki finansowe  | -            | -            |
| III. | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 48 780,25  | - 49 975,00  |
| D.   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 2 766 622,66 | 404 819,89   |
| E.   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | 2 766 622,66 | 404 819,89   |
|      | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -            | -            |
| F.   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | 4 053 418,48 | 3 648 598,59 |
| G.   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | 6 820 041,14 | 4 053 418,48 |
|      | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | -            | -            |

Główny Księgowy :

TERESA WIERCIŃSKA

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Teresa Wiercińska*

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

*Sławomir Hendozko*

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

*Jacek Janczuk*

PREZES ZARZĄDU

*Krzysztof Grzywina*

862755005 w.33  
 Data - 08.01.2016

*Andrzej*  
 BIEGLY REWIDENT  
 Nr rej. K.I.B.R. 12573  
*Ab*  
 Andrzej Bankowski