

Rachunek przepływów pieniężnych

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / strata netto	417 318,22	730 325,82
II.	Korekty razem:	1 121 544,93	-1 973 009,40
	1. Amortyzacja	229 362,06	263 766,93
	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	-48 752,53	80 386,39
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 689 501,87	-13 841 394,34
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 305 797,37	2 618 714,17
	8. Zmiana należności od sektora niefinansowego i od sektora budżetowego	-476 903,82	-6 528 377,93
	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	-315 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-23 549,40	64,34
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 196 836,91	15 175 080,13
	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	408 085,26	175 266,31
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 660,33	5 567,61
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-149 001,77	-4 279,44
	18. Inne korekty	-54 892,87	397 196,43
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 538 863,15	-1 242 683,58
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	-47 451,12	-25 768,50
	1. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-47 451,12	-25 768,50
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-47 451,12	-25 768,50

Bank Spółdzielczy w Czyżewie
 ul. Szkolna 52

Rachunek przepływów pieniężnych

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / strata netto	421 287,18	730 325,82
II.	Korekty razem:	1 117 575,97	-1 973 009,40
	1. Amortyzacja	229 362,06	263 766,93
	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	-48 752,53	80 386,39
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 689 501,87	-13 841 394,34
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 305 797,37	2 618 714,17
	8. Zmiana należności od sektora niefinansowego i od sektora budżetowego	-476 903,82	-6 528 377,93
	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	-315 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-23 549,40	64,34
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 196 836,91	15 175 080,13
	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	408 085,26	175 266,31
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 660,33	5 567,61
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-149 001,77	-4 279,44
	18. Inne korekty	-58 861,83	397 196,43
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 538 863,15	-1 242 683,58
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	-47 451,12	-25 768,50
	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	-47 451,12	-25 768,50
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-47 451,12	-25 768,50

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	-13 180,00	1 640,00
	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	-13 180,00	1 600,00
	6. Inne wpływy Finansowe	0,00	40,00
II	Wydatki	-30 325,82	-26 333,97
	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		-8 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-30 325,82	-18 333,97
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-43 505,82	-24 693,97
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	1 447 906,21	-1 293 146,05
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 447 906,21	-1 293 146,05
	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	5 526 895,09	6 820 041,14
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	6 974 801,30	5 526 895,09
	o ograniczonej miżliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził: Teresa Wiercińska

Podpis:

Data: 01-03-2018

Główny Księgowy Banku

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Teresa Wiercińska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Sławomir Hendonko

(podpisy członków Zarządu)

Krzysztof Grzywna