



Rachunek przepływów pieniężnych

stan na 31.12.2015

Lp.	Treść informacji	31.12.2014	31.12.2015
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto	3 002 567,13	3 099 786,55
II.	Korekty razem:	-3 926 633,51	-1 902 160,55
1.	Amortyzacja	558 836,41	456 023,77
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	576 656,92	701 634,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 040 521,65	-2 894 421,94
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 656 758,34	-7 547 910,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 278 314,36	-2 328 573,85
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	9 703,83	3 586,58
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 138 936,74	12 530 039,28
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych 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	1 282 517,62	-1 218 522,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-872,86	520 234,94
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-330 193,52	-47 155,75
18.	Inne korekty	943 230,30	-1 036 625,54
III.	Przebiegły pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-924 066,38	1 197 626,00
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	-557 893,24	-156 868,98
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	-557 893,24	-156 868,98
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przebiegły pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-557 893,24	-156 868,98
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	54 000,00	78 200,00
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 i dopłat do kapitału	54 000,00	78 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00

II. Wydatki	-167 365,41	-153 206,71
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty 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	-167 365,41	-153 206,71
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-113 365,41	-75 006,71
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-1 595 325,03	965 750,31
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 595 325,03	965 750,31
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	8 534 412,32	6 939 087,29
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	6 939 087,29	7 904 837,60
- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 125 000,00	3 394 000,00

GLÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze

Sporządził :

Eukasz Filip

(podpis)

Imię, Nazwisko: Łukasz Filip

Telefon 075-75-46-702

Data 26.02.2016

Kierownictwo Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. HANDLOWYCH
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze
Jan Dorobek
/Dorobek Jan/

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. FINANSOWYCH
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze
Sławomira Kubacka
/Kubacka Sławomira/

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze
Edward Buczek
/Buczek Edward/

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinię... 22. KWI. 2016...
wydaną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Stanisław Michalski - 2510