



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W OTWOCKU**
rok założenia 1930

05-000 banku, ul. Kollątaja 1B
nr kodu bankowego 80010005
NIP 532-010-03-55

Bank Spółdzielczy w Otwocku
80010005

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony według stanu na 31.12.2015 r.

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015r	Stan na 31.12.2014r
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	563 465,43	756 955,05
II.	Korekty razem:	-1 332 954,04	160 715,81
1.	Amortyzacja	304 704,87	307 898,24
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	-14 967,75	8 198,75
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 853 550,64	-40 802 994,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 735 836,03	47 258 104,86
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 514 705,54	-10 247 311,18
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)	-423 240,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 369 661,09	-281 600,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	-3 864 179,70	4 005 993,84
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	-196 560,14	335 462,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	59 117,00	24 872,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	43 577,03	-591 776,01
18.	Inne korekty	21 353,71	143 867,96
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-769 488,61	917 670,86
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	-43 114,88	-123 138,86
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	-43 114,88	-123 138,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-43 114,88	-123 138,86

Handwritten signature and initials



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W OTWOCKU**

rok założenia 1930

05-400 Otwock, ul. Kollątaja 1B

nr kodu bankowego 80010005 NIP 532-010-03-55

tel 77 727 72 72

Bank Spółdzielczy

80010005

poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015r	Stan na 31.12.2014r
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	700,00	0,00
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		
6.	Inne wpływy finansowe	700,00	
II.	Wydatki	-31 455,05	-18 606,69
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	-17 500,00	-11 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-13 955,05	-7 106,69
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-30 755,05	-18 606,69
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-843 358,54	775 925,31
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :		775 925,31
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 763 981,13	5 988 055,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	5 920 622,59	6 763 981,13
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Sporządził :

Teresa Wasążnik

Data : 10.03.2016

ŁOWNY KSIĘGOWY ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Teresa Wasążnik
Teresa Wasążnik

Robert Piskors
Robert Piskors

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku
Renata Lewandowska
Renata Lewandowska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku
Wanda Czarnočka
Wanda Czarnočka