

Lubusko - Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 ul. B. Chrobrego 7
 66-530 Drezdenko
 Numer kodu bankowego: 8362

RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za 2014r.

	Wyszczególnienie	rok poprzedni	rok bieżący
		kwota	kwota
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk/strata netto	1 167 818,39	2 709 123,98
II	Korekty razem:	-2 705 179,57	8 498 787,10
	1. Amortyzacja	280 978,90	286 719,82
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-37 112,00	-41 625,62
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-9 306,00	-50,00
	5. Zmiana stanu rezerw	174 054,03	160 729,96
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 795 666,57	11 075 460,49
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 768 742,11	-26 959 471,18
	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	-5 078 240,00	-74 040,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 414 482,33	23 560 496,12
	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	-291 636,47	-23 182,09
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 684,20	-94 136,80
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-760 880,74	647 098,94
	18. Inne korekty	170 573,26	-39 212,54
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-1 537 361,18	11 207 911,08
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	37 085,00	47 499,07
	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	9 306,00	4 763,45
	6. Inne wpływy inwestycyjne	27 779,00	42 735,62
II	Wydatki	-1 001 579,03	-400 077,00
	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)	-144 500,00	-285 700,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-257 079,03	-114 377,00
	6. Inne wydatki inwestycyjne	-600 000,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-964 494,03	-352 577,93

C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	11 200,00	9 260,00
	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	10 500,00	8 100,00
	6. Inne wpływy finansowe	700,00	1 160,00
II	Wydatki	-28 164,00	-29 800,00
	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	-28 164,00	-29 800,00
	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)	-16 964,00	-20 540,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-2 518 819,21	10 834 793,15
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-2 518 819,21	10 834 793,15
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	13 747 244,82	11 228 425,61
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	11 228 425,61	22 063 218,76
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Katarzyna Białas

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Białas

Podpis:

Data: **2015-02-18**

Podpis:

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)