

# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

/metoda pośrednia/

Na dzień: 31.12.2006r

Nazwa banku: BS Stalowa Wola

Nr 94300006

(w złotych)

WYSZCZEGÓLNIENIE			
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	31.12.2005	31.12.2006
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>2 468 031.63</b>	<b>2 430 630.34</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem</b>	<b>1 871 649.52</b>	<b>-892 690.61</b>
1	Amortyzacja	372 566.26	476 307.64
2	Zyski/ straty z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach /dywidendy/		
4	Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		
5	Zmiana stanu rezerw	45 862.00	34 057.00
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 301 518.03	-34 906 865.85
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 576 235.77	-3 937 990.29
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	-14 026 331.55	-9 417 795.17
9	Zmiana stanu należności z tyt.zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych /handlowych/		
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżet	20 713 214.07	47 098 488.78
13	Zmiana stanu zobowiązań z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 460 056.69	-113 602.81
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-162 542.80	-50 274.93
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	149 058.10	103 633.37
18	Inne korekty	197 520.55	-178 648.35
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej I + II</b>	<b>4 339 681.15</b>	<b>1 537 939.73</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</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		
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>845 914.43</b>	<b>605 797.28</b>
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Nabycie akcji i udziałów w jednostkach współzależnych		
3	Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i inn. aktywów finansowych/lokacyjnych/	325 000.00	
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	520 914.43	605 797.28
6	Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej I + II</b>	<b>-845 914.43</b>	<b>-605 797.28</b>

<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>270 121.98</b>	<b>60 153.97</b>
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	269 741.98	56 953.97
5.	Inne wpływy finansowe	380.00	3 200.00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>529 190.40</b>	<b>182 061.68</b>
1.	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splata 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	114 345.22	182 061.68
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	414 845.18	
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej /I-II/</b>	<b>-259 068.42</b>	<b>-121 907.71</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem /A.III±B.III±C.III/</b>	<b>3 234 698.30</b>	<b>810 234.74</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>3 234 698.30</b>	<b>810 234.74</b>
	zmiana stanu środków pieniężnych z tyt.różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>4 747 420.29</b>	<b>7 982 118.59</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu /F±D/, w tym:</b>	<b>7 982 118.59</b>	<b>8 792 353.33</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy (-) Elżbieta Kochan	Wiceprezes Zarządu (-) Marta Tofil	Wiceprezes Zarządu (-) Janina Serafin	Prezes Zarządu (-) Stanisław Kłapeć	Biegły Rewident (-) Celina Żurek nr ewid. 4844/5093
---	--	---	---	--