

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>624 619,26</b>	<b>326 030,71</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-134 548,11</b>	<b>396 004,93</b>
	1. Amortyzacja	74 536,35	38 314,66
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	1 744,55
	5. Zmiana stanu rezerw	75 889,00	6 416,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 733 757,77	-6 111 922,74
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-118 050,82	-3 471 458,73
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-50 000,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 600 268,08	9 962 307,83
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-18 196,96	-14 944,83
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	23 111,09	-26 042,10
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 652,92	11 590,29
	18. Inne korekty	0,00	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>490 071,15</b>	<b>722 035,64</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	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-63 558,71</b>	<b>-84 513,50</b>
	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	-63 558,71	-84 513,50
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-63 558,71</b>	<b>-84 513,50</b>
C	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>3 960,00</b>	<b>10 890,00</b>
	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	3 960,00	10 890,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	<b>Wydatki</b>	<b>-4 500,00</b>	<b>-6 600,00</b>
	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	-4 500,00	-6 600,00
	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	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-540,00</b>	<b>4 290,00</b>
D	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>425 972,44</b>	<b>641 812,14</b>
E	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>425 972,44</b>	<b>641 812,14</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>5 661 019,73</b>	<b>5 019 207,59</b>
G	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>6 086 992,17</b>	<b>5 661 019,73</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 065 304,47	3 226 925,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 28.02.2020

Prezes Zarządu **Jerzy Jąłowicz**  
 CZŁONEK ZARZĄDU **Ewa Wzgarda**  
 ZARZĄD BANKU  
 CZŁONEK ZARZĄDU **Krzysztof Kędzia**  
 CZŁONEK ZARZĄDU **Anna Kędzia**  
 Prezes Zarządu **Jerzy Jąłowicz**  
 CZŁONEK ZARZĄDU **Ewa Wzgarda**  
 CZŁONEK ZARZĄDU **Krzysztof Kędzia**  
 CZŁONEK ZARZĄDU **Anna Kędzia**

(podpisy członków Zarządu)