

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

A	Treść informacji	Stan okresu	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>3 980 013,81</b>	<b>3 380 888,80</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>9 193 909,03</b>	<b>7 092 746,19</b>
	1. Amortyzacja	512 943,65	621 128,68
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-98 794,39	-14 492,50
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-20 396,11	-920,00
	5. Zmiana stanu rezerw	55 836,60	208 318,24
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-68 057,65	55,61
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 641 194,85	25 467 545,09
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-18 886 363,90	-45 591 748,23
	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	-61 397,51	91 116,01
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 545 475,91	26 733 849,80
	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	-103 393,09	-319 744,51
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-34 412,12	-73 470,76
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 337,51	-28 891,24
	18. Inne korekty	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>13 173 922,84</b>	<b>10 473 634,99</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 155 020,67</b>	<b>15 412,50</b>
	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)	3 055 326,28	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	900,00	920,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	98 794,39	14 492,50
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-12 733 291,81</b>	<b>-4 229 435,12</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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-11 700 000,00	-3 000 000,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 033 291,81	-1 229 435,12
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-9 578 271,14</b>	<b>-4 214 022,62</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>700,00</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	0,00	700,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-144 688,80</b>	<b>-117 876,04</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	-13 800,00	-7 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-130 888,80	-110 276,04
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-144 688,80</b>	<b>-117 176,04</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III) + B.III + C.III)</b>	<b>3 450 962,90</b>	<b>6 142 436,33</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>3 450 962,90</b>	<b>6 142 436,33</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>56 497 214,72</b>	<b>50 354 778,39</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>59 948 177,62</b>	<b>56 497 214,72</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	45 020 029,68	42 480 558,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych

Podpis: *Mariusz Kowalczyk*

Data: 27.04.2020

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych

*Mariusz Kowalczyk*

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

*Tomasz Wiśniowski*

Barbara Borowska

*Barbara Borowska*  
Prezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)