

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2012 do 31-12-2012

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|------------|--|---------------------|---------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| A | Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I | Zysk/strata netto | 835 862,62 | 874 420,80 |
| II | Korekty razem: | 1 924 254,04 | 385 172,55 |
| | 1. Amortyzacja | 459 067,37 | 372 596,13 |
| | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -3 239,00 | -40 129,00 |
| | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| | 5. Zmiana stanu rezerw | 1 696 232,05 | -4 768,02 |
| | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 3 781 635,31 | -5 648 702,18 |
| | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -6 133 446,17 | -10 674 452,77 |
| | 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) | -520 000,00 | -100 000,00 |
| | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -1 261,59 | -28 259,58 |
| | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 6 056 977,53 | 15 579 728,79 |
| | 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 | -1 285 952,72 | 993 610,33 |
| | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -1 793 384,09 | -76 405,79 |
| | 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | -332 374,65 | 11 954,64 |
| | 18. Inne korekty | 0,00 | 0,00 |
| III | Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | 2 760 116,66 | 1 259 593,35 |
| B | Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I | Wpływy | 3 239,00 | 40 129,00 |
| | 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 | 0,00 | 0,00 |
| | 6. Inne wpływy inwestycyjne | 3 239,00 | 40 129,00 |
| II | Wydatki | -635 191,40 | -663 097,24 |
| | 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 | -635 191,40 | -663 097,24 |
| | 6. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II) | -631 952,40 | -622 968,24 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I | Wpływy | 24 050,00 | 25 300,00 |
| | 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 | 24 050,00 | 25 300,00 |
| | 6. Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | -162 345,00 | -221 452,00 |
| | 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 | -52 345,00 | -51 452,00 |
| | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | -110 000,00 | -170 000,00 |
| | 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) | -138 295,00 | -196 152,00 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III) | 1 989 869,26 | 440 473,11 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 1 989 869,26 | 440 473,11 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 5 134 231,65 | 4 693 758,54 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym: | 7 124 100,91 | 5 134 231,65 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 0,00 | 0,00 |

Sporządził:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Anna Tomczak

Data: 28-01-2013

Główny Księgowy Banku:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Anna Tomczak

Anna Tomczak

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Mariusz Bogdanowski

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Magdalena Saleniuk

PREZES ZARZĄDU

(podpisy członków Zarządu)

Sprawa rozrachunku finansowego uzyskała
opinię wydaną przez
Biuro Skarbowe Spółdzielczy Związek Rewizyjny 1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Stanisław Michalski - 2510

15 LUT. 2013