

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za okres	
	01.01-31.12.2016	01.01-31.12.2015
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	601 140,66	362 283,40
II. Korekty razem:	526 969,60	4 024 109,26
1. Amortyzacja	120 634,69	127 535,74
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-17 018,90	-20 233,81
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	102 945,00	-165 010,24
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-0,59	-141 029,16
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 417 898,10	4 306 140,04
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 843 931,45	882 546,79
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	-1 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-51 675,22	-64 324,12
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	14 802 089,32	-898 468,35
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	167 915,79	-67 136,04
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-32 749,53	56 533,67
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	8 795,69	8 554,74
18. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 128 110,26	4 386 392,66
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	17 018,90	20 233,81
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	17 018,90	20 233,81
II. Wydatki	-60 143,85	-48 336,57
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	-60 143,85	-48 336,57
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-43 124,95	-28 102,76

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		
	165,00	165,00
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	165,00	165,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-18 600,00	-15 300,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	-6 600,00	-300,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-12 000,00	-15 000,00
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)	-18 435,00	-15 135,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	1 066 550,31	4 343 154,90
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 066 550,31	4 343 154,90
	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	7 716 470,43	3 373 315,53
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	8 783 020,74	7 716 470,43
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

KIEROWNIK
ZESPOŁU KSIĘGOWOŚCI
Sporządził:
Jolanta Pokorska

Zarząd Banku:

Zduńska Wola, 24.02.2017r.
(miejsce i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
Agnieszka Frank

CZŁONEK ZARZĄDU
Barbara Pokorska

CZŁONEK ZARZĄDU
Elżbieta Kosuń

BIEGŁY REWIDENT
7655
Urszula Wietrzyk