

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Pałuki" w Żninie
 Adres siedziby Banku - ul. 700-lecia 41, 88-400 Żnin
 Nr kodu bankowego - 81810000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 364 033,77	- 405 932,12
I.	Zysk (strata) netto	1 201 309,31	642 453,83
II.	Korekty razem:	5 162 724,46	- 1 048 385,95
1.	Amortyzacja	333 989,68	353 421,19
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 664,62	-
5.	Zmiana stanu rezerw	110 868,20	12 636,21
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 303,34	4 271,89
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 731 510,16	- 53 079 640,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 967 412,43	7 783 770,62
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	28 935,40	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	31 644,16	2 165,13
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 410 239,11	43 039 911,98
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	12 493,24	374 544,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	78 854,47	85 224,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	21 036,91	- 9 340,29
18.	Inne korekty	190 682,50	384 648,79
	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 364 033,77	- 405 932,12
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 052 543,07	- 876 630,40
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
II.	Wydatki	2 052 543,07	876 630,40
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 000 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	52 543,07	876 630,40
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 052 543,07	- 876 630,40

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 140 037,40	- 215 746,00
I.	Wpływy	700,00	7 500,00
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	600,00	6 900,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	600,00
II.	Wydatki	140 737,40	223 246,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	21 300,00	74 246,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	96 000,00	149 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	23 437,40	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 140 037,40	- 215 746,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 171 453,30	- 1 498 308,52
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 171 453,30	- 1 498 308,52
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21 254 490,74	22 752 799,26
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	25 425 944,04	21 254 490,74
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	16 549 732,62	11 877 469,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Postulszna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Lupa

Wiceprezes Zarządu Andrzej Owsiany

.....
 (podpis)

Żnin, 04.02.2022