

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

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>A</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 946 301,23</b>	<b>1 811 091,90</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 117 553,06</b>	<b>1 258 100,87</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 828 748,17</b>	<b>552 991,03</b>
1.	Amortyzacja	208 147,22	214 078,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 30 039,95	- 37 321,56
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 73 397,46	- 77 052,83
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	40,40	773 676,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 6 818 098,18	- 10 134 645,14
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 771 465,35	- 9 228 156,22
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 471 912,00	21 287 917,87
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	68 519,98	400 513,45
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 64 312,03	- 182 667,97
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 30 908,27	- 196 467,14
18.	Inne korekty	- 131 650,19	- 72 610,37
<b>III.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 946 301,23</b>	<b>1 811 091,90</b>
<b>B</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 42 613,01</b>	<b>- 581 260,86</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 091,60</b>	<b>-</b>
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	1 091,60	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>43 704,61</b>	<b>581 260,86</b>
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)	-	151 200,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	43 704,61	430 060,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 42 613,01</b>	<b>- 581 260,86</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 76 303,53	- 39 931,67
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	104 739,95	157 821,56
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	74 100,00	119 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	30 639,95	38 121,56
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	181 043,48	197 753,23
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wypuk 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	52 000,00	37 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	136 000,00	160 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	6 956,52	753,23
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 76 303,53	- 39 931,67
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 827 384,69	1 189 899,37
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	2 827 384,69	1 189 899,37
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	18 071 490,79	16 881 591,42
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	20 898 875,48	18 071 490,79
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	15 572 622,76	13 875 906,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posłuszna

KIEROWNNIK ZESPOŁU  
 FINANSOWO-KSIĘGOWEGO

Maria Posłuszna  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Arkadiusz Furtak - Prezes Zarządu

Andrzej Buczek - Wiceprezes Zarządu

Ryszard Ludkiewicz - Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych

Andrzej Buczek

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowych

Ryszard Ludkiewicz

Żnin, 28 marzec 2019 r.