

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

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	922 456,19	9 694 253,61
I.	Zysk (strata) netto	10 944 090,91	4 295 440,18
II.	Korekty razem:	- 10 021 634,72	5 398 813,43
1.	Amortyzacja	335 542,50	476 253,29
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	384 578,88	2 034 613,71
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 489,78	- 941 682,24
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 27 603 532,32	- 13 230 732,22
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 23 082 495,94	2 521 549,58
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)	-	4 783,40
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	105 873,06	78 150,05
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 389 971,34	14 062 764,62
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 392 191,24	657 917,01
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 302 065,54	129 869,40
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	21 855,21	69 258,22
18.	Inne korekty	114 339,55	- 463 931,39
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	922 456,19	9 694 253,61
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 63 682,87	- 1 145 381,15
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	63 682,87	1 145 381,15
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	-	916 000,00

	finansowych (lokacyjnych)		
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	63 682,87	229 381,15
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 63 682,87	- 1 145 381,15

str. 2.

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 304 895,72	- 217 310,23
I.	Wpływy	18 600,00	-
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	18 600,00	
6.	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	323 495,72	217 310,23
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty 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	183 495,72	80 435,83
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	140 000,00	133 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	
10.	Inne wydatki finansowe		3 874,40
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 304 895,72	- 217 310,23
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	553 877,60	8 331 562,23
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	553 877,60	8 331 562,23
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	33 757 506,27	25 425 944,04
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 311 383,87	33 757 506,27
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	24 359 732,27	22 365 720,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Połusznna

Zarząd Banku :

.....

(podpis)

Data - 28.03.2024