

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

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>55 310 412,67</b>	<b>922 456,19</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>8 800 526,87</b>	<b>10 944 090,91</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>46 509 885,80</b>	<b>- 1 021 634,72</b>
1.	Amortyzacja	318 167,39	335 542,50
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	81 139,74	384 578,88
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	781 240,65	6 489,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 6 986 413,76	- 27 603 532,32
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 184 790,12	- 23 082 495,94
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	196,19	105 873,06
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	56 669 825,06	40 389 971,34
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	- 249 627,49	- 392 191,24
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 32 920,00	- 302 065,54
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	20 015,89	21 855,21
18.	Inne korekty	93 052,25	114 339,55
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>55 310 412,67</b>	<b>922 456,19</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 182 062,73</b>	<b>- 63 682,87</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</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		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>182 062,73</b>	<b>63 682,87</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)		-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	182 062,73	63 682,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 182 062,73</b>	<b>- 63 682,87</b>

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 331 691,62	- 304 895,72
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	120 800,00	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	120 800,00	18 600,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	452 491,62	323 495,72
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	272 491,62	183 495,72
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	180 000,00	140 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 331 691,62	- 304 895,72
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	54 796 658,32	553 877,60
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	54 796 658,32	553 877,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	211 876 089,92	189 785 912,51
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	266 672 748,24	211 876 089,92
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	45 706 375,79	24 359 732,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posłuszna

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Lupa

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Owsiany

.....  
 (podpis)

Data - 31.03.2025