

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurominie  
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 3, 09-300 Żuromin  
 Nr kodu bankowego - 82420008

*Handlowy*  
 BIEGŁY REWIDENT  
 mgr inż. *Wojciech Huzior*  
 Nr rej. *1111* 9866

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 1 538 050,61	3 187 561,01
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 763 473,41	2 458 613,66
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- 3 301 524,02	728 947,35
1.	Amortyzacja	197 654,13	177 109,49
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 43 210,72	118 613,77
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	102 896,60	404 476,22
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 51 408 554,53	10 005 200,43
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	567 511,77	14 164 206,40
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)	-	700 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	6 500 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 106 094,59	32 141 681,71
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	- 49 208,87	45 679,52
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	102 520,74	95 358,61
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 796,03	31 788,01
18.	Inne korekty	106 976,24	174 675,55
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 1 538 050,61	3 187 561,01
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 236 655,70	197 386,29
<b>I.</b>	<b>Wpływy</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>	236 655,70	197 386,29
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	236 655,70	197 386,29
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 236 655,70	197 386,29

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 94 213,66	- 164 530,01
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	21 200,00	40 900,00
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	20 400,00	39 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	800,00	1 300,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	115 413,66	205 430,01
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	51 407,01	70 042,23
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	64 006,65	135 387,78
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 94 213,66	- 164 530,01
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 1 868 919,97	2 825 644,71
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 1 868 919,97	2 825 644,71
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	26 123 112,67	23 297 467,96
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	24 254 192,70	26 123 112,67
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rochowicz

GLÓWNY KSIĘGOWY

*Danuta Rochowicz*  
 (podpis)

Żuromin, 03.03.2021 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kazimierz Jan Bulkowski  
 Wiceprezes Zarządu Danuta Rochowicz  
 Członek Zarządu Maciej Wojciechowski

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 w Żurominie  
*Kazimierz Bulkowski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 w Żurominie

*Danuta Rochowicz*

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Żurominie

*Maciej Wojciechowski*