

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

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>7 209 624,67</b>	<b>7 636 825,80</b>
I.	Zysk (strata) netto	13 301 402,78	7 224 889,09
II.	Korekty razem:	- 6 091 778,11	411 936,71
1.	Amortyzacja	236 866,80	212 812,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 480 382,00	529 782,73
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 54 975 391,94	- 40 973 971,59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 003 008,22	- 19 834 304,40
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 30 123 733,48	13 839 484,81
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	80 203 223,96	47 198 457,30
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	183 492,43	148 219,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 119 202,62	- 562 733,04
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	9 357,51	3 669,85
18.	Inne korekty	16 235,45	- 149 480,61
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>7 209 624,67</b>	<b>7 636 825,80</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 121 915,43</b>	<b>- 1 467 793,35</b>
I.	<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	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	<b>121 915,43</b>	<b>1 467 793,35</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)		1 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	121 915,43	467 793,35
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 121 915,43</b>	<b>- 1 467 793,35</b>

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 184 089,09	- 86 442,91
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	131 200,00	28 300,00
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	130 000,00	27 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 200,00	900,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	315 289,09	114 742,91
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	198 581,25	29 027,66
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	116 707,84	85 715,25
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 184 089,09	- 86 442,91
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	6 903 620,15	6 082 589,54
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	6 903 620,15	6 082 589,54
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	150 406 738,95	24 053 439,29
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	157 310 359,10	30 136 028,83
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data: 10.05.2024



Signed by /  
 Podpisano przez:

Sławomir  
 Grzybicki

Date / Data:  
 2024-05-10 07:32



Signed by /  
 Podpisano przez:

Maciej  
 Wojciechowski

Date / Data:  
 2024-05-10 07:32



Signed by /  
 Podpisano przez:

Danuta  
 Rochowicz

Date / Data:  
 2024-05-10 07:31