

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	22 856 855,10	- 61 412 391,57	-
I.	Zysk (strata) netto	10 785 322,06	13 229 462,71	-
II.	Korekty razem:	12 071 533,04	- 74 641 854,28	-
1.	Amortyzacja	364 270,95	265 033,61	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	887 798,00	152 435,00	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 24 309 844,69	- 109 995 493,37	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	355 330,33	- 1 631 269,37	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 366 928,07	- 15 831 827,44	-
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	39 475,69	144 818,05	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 686 536,03	52 527 229,91	-
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	1 080 172,79	655 089,05	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 731 922,89	- 33 649,28	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	86 763,14	23 032,81	-
18.	Inne korekty	979 881,76	- 917 253,25	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	22 856 855,10	- 61 412 391,57	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 350 641,04	- 999 273,62	-
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	350 641,04	999 273,62	-
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	350 641,04	999 273,62	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 350 641,04	- 999 273,62	-

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 673 062,71	- 317 602,78	-
I.	Wpływy	10 800,00	290 000,00	-
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	10 800,00	289 800,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	200,00	-
II.	Wydatki	683 862,71	607 602,78	-
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-	-
2.	Spląty 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	205 632,00	233 679,80	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	478 230,71	373 922,98	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 673 062,71	- 317 602,78	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	21 833 151,35	- 62 729 267,97	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	21 833 151,35	- 62 729 267,97	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	94 581 091,13	157 310 359,10	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	116 414 242,48	94 581 091,13	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Damita Rochowicz
 Maciej Wojciechowski
 Sławomir Grzybicki

.....
 (podpis)

Data 15.05.2026