

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Keyni  
 Adres siedziby Banku - ul. Nakielska 21 89-240 Keynia  
 Nr kodu bankowego - 81660009

**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>   | <b>3 052 920,29</b> | <b>3 685 511,27</b> |
| I.       | Zysk (strata) netto  | 517 748,51          | 791 011,94          |
| II.      | <b>Korekty razem:</b>  | <b>2 535 171,78</b> | <b>2 894 499,33</b> |
| 1.       | Amortyzacja  | 286 555,34          | 156 781,90          |
| 2.       | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   | - 17 320,52         | - 23 557,88         |
| 3.       | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | -                   | -                   |
| 4.       | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | -                   | -                   |
| 5.       | Zmiana stanu rezerw  | - 32 596,48         | 46 565,67           |
| 6.       | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | 472,54              | 201 439,12          |
| 7.       | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | - 14 187 964,48     | 1 301 309,27        |
| 8.       | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | 338 690,56          | - 9 683 350,40      |
| 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)                  | -                   | -                   |
| 11.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | 23 284,21           | -                   |
| 12.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 16 472 986,25       | 10 461 624,65       |
| 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   | - 313 365,29        | 320 064,01          |
| 16.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 43 735,50           | - 76 296,28         |
| 17.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | - 50 042,12         | 10 827,92           |
| 18.      | Inne korekty   | - 29 263,73         | 581 969,59          |
| III.     | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>  | <b>3 052 920,29</b> | <b>3 685 511,27</b> |
| <b>B</b> | <b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>- 115 592,69</b> | <b>- 922 920,74</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>115 592,69</b>   | <b>922 920,74</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) | -                   | 200 000,00          |
| 5.       | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 115 592,69          | 722 920,74          |
| 6.       | Inne wydatki inwestycyjne  | -                   | -                   |
| III.     | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>  | <b>- 115 592,69</b> | <b>- 922 920,74</b> |

| poz. | Wyszczególnienie:   | za 2020 r.    | za 2019 r.    |
|------|---|---------------|---------------|
| C.   | Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej                            | - 92 816,54   | - 86 702,29   |
| I.   | Wpływy  | 17 530,52     | 23 557,88     |
| 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                                  | 210,00        | -             |
| 6.   | Inne wpływy finansowe   | 17 320,52     | 23 557,88     |
| II.  | Wydatki   | 110 347,06    | 110 260,17    |
| 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.   | Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           | -             | -             |
| 6.   | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | 84,38         | - 328,22      |
| 7.   | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 30 262,68     | 40 588,39     |
| 8.   | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 80 000,00     | 70 000,00     |
| 9.   | Nabycie akcji własnych  | -             | -             |
| 10.  | Inne wydatki finansowe  | -             | -             |
| III. | Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                         | - 92 816,54   | - 86 702,29   |
| D.   | Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                               | 2 844 511,06  | 2 675 888,24  |
| E.   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :                               | 2 844 511,06  | 2 675 888,24  |
|      | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -             | -             |
| F.   | Środki pieniężne na początek okresu   | 14 512 027,93 | 11 836 139,69 |
| G.   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:                                   | 17 356 538,99 | 14 512 027,93 |
|      | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | 4 764 433,00  | 5 541 917,00  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kieca-Demska

Wiceprezes Zarządu

Anna Kieca - Demska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Niedbalski  
 Wiceprezes Zarządu Wiesława Kasperska  
 Wiceprezes Zarządu Anna Kieca-Demska

Zarząd  
 Banku Spółdzielczego  
 w Kcyni

Kcynia, 14-05-2021

Wiceprezes Zarządu

Anna Kieca - Demska

Prezes Zarządu

Piotr Niedbalski

Wiceprezes Zarządu

Wiesława Kasperska