

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kcyni  
 Adres siedziby Banku - ul. Nakielska 21, 89-240 Kcynia  
 Nr kodu bankowego - 81660009

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>5 919 040,73</b>	<b>3 052 920,29</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>588 887,36</b>	<b>517 748,51</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>6 507 928,09</b>	<b>2 535 171,78</b>
1.	Amortyzacja	288 726,69	286 555,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	21 414,96	17 320,52
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	181 474,14	32 596,48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	497,09	472,54
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 934 840,97	14 187 964,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	82 099,75	338 690,56
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	18 819,21	23 284,21
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 347 459,71	16 472 986,25
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	59 779,85	313 365,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	89 913,36	43 735,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	29 693,40	50 042,12
18.	Inne korekty	35 204,72	29 263,73
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>5 919 040,73</b>	<b>3 052 920,29</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>192 199,16</b>	<b>115 592,69</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 038,15</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	1 038,15	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>193 237,31</b>	<b>115 592,69</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)	135 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	58 237,31	115 592,69
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>192 199,16</b>	<b>115 592,69</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>17 657,56</b>	<b>- 92 816,54</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>21 414,96</b>	<b>17 530,52</b>
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	21 414,96	17 320,52
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>3 757,40</b>	<b>110 347,06</b>
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	- 42,60	84,38
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 800,00	30 262,68
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	80 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>17 657,56</b>	<b>- 92 816,54</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 6 093 582,33</b>	<b>2 844 511,06</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>- 6 093 582,33</b>	<b>2 844 511,06</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>17 356 538,99</b>	<b>14 512 027,93</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>11 262 956,66</b>	<b>17 356 538,99</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	5 496 201,00	4 764 433,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kieca-Demska



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Anna Kieca-Demska  
 .....  
 Date / Data: 2022-  
 04-05 09:50

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Niedbalski  
 Wiceprezes Zarządu Anna Kieca-Demska  
 Wiceprezes Zarządu Żaneta Nowak-Pezacka



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Piotr Niedbalski  
 Date / Data:  
 2022-04-05 09:38

Kcynia, 05-04-2022



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Anna Kieca-Demska  
 Date / Data:  
 2022-04-05  
 09:43



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Żaneta Katarzyna  
 Nowak-Pezacka  
 Date / Data:  
 2022-04-05 09:54