

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Dzierżoniu  
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 4, 82-440 Dzierżoń  
 Nr kodu bankowego - 83100002

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
*( metoda pośrednia )*

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:  | za 2022 r.          | za 2021 r.            |
|-------------|--|---------------------|-----------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>3 481 040,25</b> | <b>8 250 201,16</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>4 045 260,74</b> | <b>- 1 995 540,68</b> |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>  | <b>- 564 220,49</b> | <b>10 245 741,84</b>  |
| 1.          | Amortyzacja  | 243 315,48          | 227 074,31            |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   | -                   | -                     |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | -                   | -                     |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | 123 000,00          | - 176 988,14          |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw  | 483 868,37          | 26 033,96             |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | - 1 239 905,26      | - 7 234 412,02        |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | - 5 808 963,96      | 11 798 673,43         |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | 21 261 391,62       | 8 277 632,94          |
| 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  | -                   | - 422 000,07          |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | - 15 512 528,71     | - 3 170 904,73        |
| 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   | - 923 323,87        | 1 523 272,12          |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | - 84 898,10         | 131 703,35            |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | - 38 898,11         | 2 781,70              |
| 18.         | Inne korekty   | 932 722,05          | - 737 125,01          |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>  | <b>3 481 040,25</b> | <b>8 250 201,16</b>   |
| <b>B</b>    | <b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>- 199 691,29</b> | <b>- 356 068,82</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>  | <b>-</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  | -                   | -                     |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne   | -                   | -                     |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>199 691,29</b>   | <b>356 068,62</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) | -                   | -                     |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 199 691,29          | 356 068,62            |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne  | -                   | -                     |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>  | <b>- 199 691,29</b> | <b>- 356 068,62</b>   |

| poz.        | Wyszczególnienie:   | za 2022 r.            | za 2021 r.           |
|-------------|---|-----------------------|----------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | <b>- 3 051 859,00</b> | <b>- 92 100,00</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>   | <b>2 141,00</b>       | <b>33 900,00</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                                  | 1 941,00              | 33 100,00            |
| 6.          | Inne wpływy finansowe   | 200,00                | 800,00               |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>  | <b>3 054 000,00</b>   | <b>126 000,00</b>    |
| 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                                   | 3 000 000,00          | -                    |
| 7.          | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 54 000,00             | 126 000,00           |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | -                     | -                    |
| 9.          | Nabycie akcji własnych  | -                     | -                    |
| 10.         | Inne wydatki finansowe  | -                     | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | <b>- 3 051 859,00</b> | <b>- 92 100,00</b>   |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | <b>229 489,96</b>     | <b>7 802 032,54</b>  |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | <b>229 489,96</b>     | <b>7 802 032,54</b>  |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -                     | -                    |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | <b>22 713 237,97</b>  | <b>14 557 229,15</b> |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>22 942 727,93</b>  | <b>22 359 261,69</b> |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | 13 355 805,25         | 11 237 138,80        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Olszewski

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Dobrosława Frączek  
 Wiceprezes Zarządu Monika Sękowska-Sumbar  
 Członek Zarządu Janina Charmulowicz

.....  
 (podpis)

Dzierzgoń, 21.03.2023 r.