

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Pałuki" w Żninie  
 Adres siedziby Banku - ul. 700-lecia 41, 88-400 Żnin  
 Nr kodu bankowego - 81810000

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>9 694 253,61</b>	<b>6 378 133,77</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 295 440,18</b>	<b>1 201 309,31</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>5 398 813,43</b>	<b>5 176 824,46</b>
1.	Amortyzacja	476 253,29	333 989,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	1 664,62
5.	Zmiana stanu rezerw	2 034 613,71	110 868,20
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 941 682,24	- 1 303,34
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 13 230 732,22	9 731 510,16
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 521 549,58	- 4 967 412,43
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)	4 783,40	28 935,40
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	78 150,05	31 644,16
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 062 764,62	- 410 239,11
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	657 917,01	26 593,24
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	129 869,40	78 854,47
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	69 258,22	21 036,91
18.	Inne korekty	- 463 931,39	190 682,50
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>9 694 253,61</b>	<b>6 378 133,77</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 145 381,15</b>	<b>- 2 052 543,07</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>1 145 381,15</b>	<b>2 052 543,07</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)	916 000,00	2 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	229 381,15	52 543,07
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 145 381,15</b>	<b>- 2 052 543,07</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 217 310,23	- 154 137,40
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	700,00
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	-	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	100,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	217 310,23	154 837,40
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	80 435,83	35 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	133 000,00	96 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	3 874,40	23 437,40
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 217 310,23	- 154 137,40
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	8 331 562,23	4 171 453,30
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	8 331 562,23	4 171 453,30
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	25 425 944,04	21 254 490,74
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	33 757 506,27	25 425 944,04
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	22 365 720,58	16 549 732,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Postulszna

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Lupa

Wiceprezes Zarządu Andrzej Owsiany

.....  
 (podpis)

Żnin, 28.02.2023