

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	13 896 965,60	16 234 715,64
II	Korekty razem:	72 720 018,15	24 924 258,91
	1. Amortyzacja	1 678 475,13	759 505,52
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-970 646,03	-1 249 199,72
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	22 070,36	2 576,55
	5. Zmiana stanu rezerw	46 734,12	232 612,67
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 821 064,23	-40 038 297,14
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	428 653,22	7 409 613,54
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 307 494,73	-40 426 713,42
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 733 540,10	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	68 994 291,02	99 355 159,78
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 466 887,76	-1 353 802,86
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-235 286,21	189 895,77
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 968,66	-8 620,56
	18. Inne korekty	-30 463,96	51 528,78
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	86 616 983,75	41 158 974,55
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	992 895,36	1 260 262,36
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	992 895,36	1 260 262,36
II	Wydatki	5 994 105,66	4 446 269,44
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 994 105,66	4 446 269,44
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 001 210,30	-3 186 007,08
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 330,00	460,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 330,00	420,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	40,00
II	Wydatki	236 535,64	302 419,49
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 820,00	2 100,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	234 715,64	300 319,49
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-235 205,64	-301 959,49
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	81 380 567,81	37 671 007,98
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	81 380 567,81	37 671 007,98
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	143 429 474,31	105 758 466,33
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	224 810 042,12	143 429 474,31
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	77 236 583,24	69 191 471,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2026-06-09

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Karolina Kusnierczyk

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Marcin Hoffman

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Katarzyna Gocha-Romanowska

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Mariusz Balcierzak