

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	16 234 715,64	16 700 319,49
II	Korekty razem:	24 924 258,91	-5 931 258,49
	1. Amortyzacja	759 505,52	556 034,42
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 249 199,72	-804 394,59
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	2 576,55	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	232 612,67	143 279,30
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 038 297,14	-116 882,06
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 409 613,54	3 770 164,05
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-40 426 713,42	-40 634 500,94
	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	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	99 355 159,78	32 580 441,55
	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	-1 353 802,86	-1 097 778,87
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	189 895,77	-276 294,82
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-8 620,56	-29 370,76
	18. Inne korekty	51 528,78	-21 955,77
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	41 158 974,55	10 769 061,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	1 260 262,36	866 703,30
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	1 260 262,36	866 703,30
II	Wydatki	4 446 269,44	6 984 639,84
	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	3 600 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 446 269,44	3 384 639,84
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 186 007,08	-6 117 936,54
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	460,00	90,00
	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	420,00	90,00
	6. Inne wpływy finansowe	40,00	0,00
II	Wydatki	302 419,49	379 858,97
	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	2 100,00	1 470,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 319,49	378 388,97
	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)	-301 959,49	-379 768,97
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	37 671 007,98	4 271 355,49
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	37 671 007,98	4 271 355,49
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	105 758 466,33	101 487 110,84
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	143 429 474,31	105 758 466,33
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	69 191 471,00	39 010 329,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2025-06-04

ZARZĄD
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Katarzyna Gocha Romanowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Marcin Hofman

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Karolina Kuśnierczyk

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Mariusz Balcerzak