

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 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 818 721,71	- 32 405 080,12	-
I.	Zysk (strata) netto	2 949 103,91	3 777 748,99	-
II.	Korekty razem:	- 1 130 382,20	- 36 182 829,11	-
1.	Amortyzacja	350 682,19	439 779,66	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	5 416,78	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	396 357,79	201 239,69	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 360,96	- 28 990 777,62	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 46 049 589,68	- 1 218 541,89	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 027 291,54	- 9 019 352,84	-
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	609 484,76	156 176,24	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 099 927,89	1 841 531,65	-
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	17 671,90	126 209,95	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 501 053,48	235 908,30	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 33 147,01	20 078,82	-
18.	Inne korekty	- 202,76	24 918,93	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 818 721,71	- 32 405 080,12	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 278 191,66	- 85 063,66	-
I.	Wpływy	-	-	-
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	-	-	-
II.	Wydatki	278 191,66	85 063,66	-
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	278 191,66	85 063,66	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 278 191,66	- 85 063,66	-

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W KCYNI
 Adres siedziby Banku - UL. NAKIELSKA 21 89-240 KCYNIA
 Nr kodu bankowego - 81660009

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 212 467,22	- 216 074,34	-
I.	Wpływy	-	630,00	-
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	-	630,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-	-
II.	Wydatki	212 467,22	216 704,34	-
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	-	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	52 467,22	86 704,34	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	160 000,00	130 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 212 467,22	- 216 074,34	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 328 062,83	- 32 706 218,12	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 328 062,83	- 32 706 218,12	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 133 389,08	60 839 607,20	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	29 461 451,91	28 133 389,08	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	19 697 331,00	18 584 331,00	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kieca-Demska

Signed by /
Podpisano przez:

Anna Kieca-Demska

Date / Data: 2026-03-11 14:24

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Piotr Niedbalski

Anna Kieca-Demska

Żaneta Nowak-Pezacka

Data 11-03-2026



Signed by /
Podpisano przez:

Piotr Niedbalski

Date / Data:
2026-03-11 14:28



Signed by /
Podpisano przez:

Żaneta Katarzyna
Nowak-Pezacka

Date / Data: 2026-03-11 14:31



Signed by /
Podpisano przez:

Anna Kieca-Demska

Date / Data: 2026-03-11 14:25