

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>9 967 867,03</b>	<b>10 309 043,27</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>42 356 309,69</b>	<b>4 386 957,92</b>
	1. Amortyzacja	812 694,05	691 017,11
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-281 973,34	-352 007,39
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	440 813,60	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	619 775,36	225 216,40
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 825 621,51	-50 019 148,58
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-35 932 681,00	3 633 554,10
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 118 831,14	-4 456 566,99
	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	29 236,35
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-36 855,91	-4 770 553,64
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	80 966 232,59	58 485 140,35
	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	613 415,82	1 109 990,51
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-655 881,95	-134 945,50
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	754,65	-41 024,46
	18. Inne korekty	-1 896 774,55	-12 950,34
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>52 324 176,72</b>	<b>14 696 001,19</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 317 474,47</b>	<b>7 430 338,93</b>
	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)	3 000 000,00	7 000 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	317 474,47	430 338,93
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>5 892 853,86</b>	<b>611 989,45</b>
	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)	1 000 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 892 853,86	611 989,45
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 575 379,39</b>	<b>6 818 349,48</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>436 400,00</b>	<b>2 755 900,00</b>
	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	436 400,00	2 755 900,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>515 301,00</b>	<b>2 751 543,00</b>
	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	2 000 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	315 301,00	168 643,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	582 900,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-78 901,00</b>	<b>4 357,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>49 669 896,33</b>	<b>21 518 707,67</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>49 669 896,33</b>	<b>21 518 707,67</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>101 792 917,44</b>	<b>80 274 209,77</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>151 462 813,77</b>	<b>101 792 917,44</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	61 721 270,26	51 113 422,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Kasperczuk

Główna Księgowa

Podpis: ....mgr Sylwia Kasperczuk.....

Data: 2026-03-18

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Stępień

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Sylwia Fischer

PREZES ZARZĄDU

mgr Mariusz Adamkiewicz

(podpisy członków Zarządu)