

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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 | 2 568 807,61 | 3 565 231,74 |
| II | Korekty razem: | 13 641 289,35 | 11 053 555,55 |
| | 1. Amortyzacja | 328 804,57 | 270 178,92 |
| | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -339 760,51 | -331 674,16 |
| | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej | 6 216,21 | 4 001,59 |
| | 5. Zmiana stanu rezerw | 201 557,14 | 77 848,59 |
| | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 18 024 074,53 | 19 809 199,69 |
| | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -19 965 474,86 | -14 206 470,76 |
| | 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 | 202 430,28 | 0,00 |
| | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 15 628 259,02 | 5 855 788,95 |
| | 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 | -106 900,26 | -392 234,22 |
| | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -233 599,36 | -56 529,96 |
| | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -4 519,91 | 23 297,03 |
| | 18. Inne korekty | -99 797,50 | 149,88 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | 16 210 096,96 | 14 618 787,29 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I | Wpływy | 324 890,23 | 325 696,36 |
| | 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 | 324 890,23 | 325 696,36 |

| | | | |
|------------|---|-----------------------|----------------------|
| II | Wydatki | 17 815 910,33 | 907 307,34 |
| | 1. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 17 075 760,00 | 0,00 |
| | 5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 740 150,33 | 903 305,75 |
| | 6. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 4 001,59 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -17 491 020,10 | -581 610,98 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I | Wpływy | 130 830,00 | 74 670,00 |
| | 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 | 123 000,00 | 69 300,00 |
| | 6. Inne wpływy finansowe | 7 830,00 | 5 370,00 |
| II | Wydatki | 42 600,00 | 3 000,00 |
| | 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 | 42 600,00 | 3 000,00 |
| | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| | 9. Nabywanie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| | 10. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 88 230,00 | 71 670,00 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III) | -1 192 693,14 | 14 108 846,31 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -1 192 693,14 | 14 108 846,31 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 44 112 524,37 | 30 003 678,06 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym: | 42 919 831,23 | 44 112 524,37 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 18 112 261,89 | 16 522 248,84 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: **2026-03-24**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)