

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	8 005 530,41	4 511 518,11
II	Korekty razem:	735 667,98	816 688,45
	1. Amortyzacja	331 633,95	292 321,63
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-127 185,80	-44 210,67
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-3 861,79
	5. Zmiana stanu rezerw	414 464,13	569 678,17
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-44 949 735,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	18 157 596,23	-18 769 510,16
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-19 924 675,17	-17 054 511,27
	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	1 607 548,73	-219 586,79
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 272 472,73	36 788 583,78
	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	-446 951,05	-43 271,49
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-36 018,48	329 620,61
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	72 513,61	-15 168,34
	18. Inne korekty	1 364 004,10	-1 013 395,23
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 741 198,39	5 328 206,56
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	125 921,93	47 193,60
	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	3 861,79
	6. Inne wpływy inwestycyjne	125 921,93	43 331,81
II	Wydatki	4 052 561,40	1 417 196,19
	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	1 265 000,00

	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	4 052 561,40	152 196,19
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 926 639,47	-1 370 002,59
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	320,00
	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	0,00	320,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	113 018,11	253 103,79
	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	1 500,00	2 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	111 518,11	250 703,79
	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)	-113 018,11	-252 783,79
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 701 540,81	3 705 420,18
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 701 540,81	3 705 420,18
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	63 509 225,09	59 803 804,91
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	68 210 765,90	63 509 225,09
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	22 399 751,19	12 072 824,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Górna

Dyrektor Finansowy
- Główny Księgowy
Katarzyna Górna

Podpis:

Data: 2025-05-09

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Maciej Kłosowski

WICEPREZES ZARZĄDU
Marta Kolał

WICEPREZES ZARZĄDU
Alicja Kołodziejczak - Jusik

(podpisy członków Zarządu)