

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	3 565 231,74	3 355 776,25
II	Korekty razem:	11 053 555,55	-21 717 132,74
	1. Amortyzacja	270 178,92	196 208,59
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-331 674,16	-264 129,23
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	4 001,59	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	77 848,59	680 550,57
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	6 306,75
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 809 199,69	-34 109 971,52
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 206 470,76	-10 569 048,35
	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	5 855 788,95	22 114 262,47
	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	-392 234,22	484 092,93
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-56 529,96	-241 829,41
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	23 297,03	-18 048,34
	18. Inne korekty	149,88	4 472,80
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	14 618 787,29	-18 361 356,49
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	325 696,36	263 126,49
	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	325 696,36	263 126,49
II	Wydatki	907 307,34	2 147 461,65
	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	1 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	903 305,75	1 147 461,65
	6. Inne wydatki inwestycyjne	4 001,59	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-581 610,98	-1 884 335,16
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	74 670,00	18 840,00
	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	69 300,00	18 840,00
	6. Inne wpływy finansowe	5 370,00	0,00
II	Wydatki	3 000,00	3 600,00
	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	3 000,00	3 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	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)	71 670,00	15 240,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	14 108 846,31	-20 230 451,65
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	14 108 846,31	-20 230 451,65
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	30 003 678,06	50 234 129,71
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	44 112 524,37	30 003 678,06
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	16 522 248,84	8 288 743,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-03-31

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)