

Rachunek Przepływów Pieniężnych (metoda pośrednia)	31.12.2025	31.12.2024
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-4 836 709,89	35 887 337,91
I. Zysk (strata) netto	8 663 380,04	8 863 169,03
II. Korekty razem:	-13 500 089,93	27 024 168,88
1. Amortyzacja	434 863,85	488 756,50
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	372 057,78	-147 282,56
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 955 099,02	9 954 498,79
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 634 477,11	2 221 947,99
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-35 167 152,72	-18 637 983,88
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	670 387,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 204 423,40	34 434 099,77
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	-444 582,08	-1 327 268,71
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-896 883,21	-90 656,25
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-138 194,35	15 754,79
18. Inne korekty	-214 387,69	112 302,44
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-4 836 709,89	35 887 337,91
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-807 263,53	-2 600 797,58
I. Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
II. Wydatki	807 263,53	2 600 797,58
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	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	807 263,53	2 600 797,58
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-807 263,53	-2 600 797,58
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	3 263 671,00	2 332 890,00
I. Wpływy	4 119 100,00	3 116 300,00
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	4 119 100,00	3 116 300,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	855 429,00	783 410,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	855 429,00	783 410,00
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)	3 263 671,00	2 332 890,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-2 380 302,42	35 619 430,33
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 380 302,42	35 619 430,33
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	80 363 405,78	44 743 975,45
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	77 983 103,36	80 363 405,78
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Iwona Zajac

Zarząd Banku:

Katarzyna Lalik Prezes Zarządu
Edyta Kania Wiceprezes Zarządu
Agata Szymonik Wiceprezes Zarządu

Zator, dnia 15 kwietnia 2026 roku.