

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów  
 Nr kodu bankowego - 92360008

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 600 670,97</b>	<b>4 060 444,11</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 600 670,97	4 060 444,11
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>76 618 607,73</b>	<b>135 081 842,10</b>
	1. W rachunku bieżącym	43 616 727,18	31 339 070,85
	2. Terminowe	33 001 880,55	103 742 771,25
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>90 301 321,56</b>	<b>89 911 810,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 277 905,40	8 602 623,91
	2. Terminowe	82 023 416,16	81 309 186,67
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>4 757 519,70</b>	<b>6 222 658,09</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 757 519,70	6 222 658,09
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>143 314 003,88</b>	<b>35 052 146,89</b>
	1. Banków	103 239 772,63	30 647 658,89
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 074 231,25	4 404 488,00
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 949 146,25</b>	<b>1 949 146,25</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 949 146,25	1 949 146,25
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>3 230,80</b>	<b>10 474,81</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 325 401,98</b>	<b>3 556 209,34</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>456 695,14</b>	<b>708 268,44</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	456 695,14	708 268,44
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>273 181,82</b>	<b>355 434,12</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	245 226,00	333 551,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 955,82	21 883,12
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>325 599 779,83</b>	<b>276 908 434,73</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser

Członek Zarządu Henryka Ożarek

.....

(podpis)

Węgrów, 24-05-2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów  
 Nr kodu bankowego - 92360008

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	88 726,61	138 477,47
	1. W rachunku bieżącym	88 726,61	138 477,47
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	259 452 204,43	230 604 833,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	151 204 825,36	145 192 519,11
	a) bieżące	69 267 922,18	57 430 857,17
	b) terminowe	81 936 903,18	87 761 661,94
	2. Pozostałe, w tym:	108 247 379,07	85 412 314,67
	a) bieżące	107 572 205,21	84 756 979,70
	b) terminowe	675 173,86	655 334,97
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 227 562,55	18 021 721,93
	1. Bieżące	36 576 909,44	17 400 076,09
	2. Terminowe	650 653,11	621 645,84
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	912 767,06	473 805,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	54 292,36	72 014,16
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 292,36	72 014,16
X.	Rezerwy	451 844,97	663 198,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 668,00	107 877,00
	2. Pozostałe rezerwy	378 176,97	555 321,41
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	457 650,00	454 650,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 224 207,27	25 054 647,30
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	225 745,83	225 745,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	504 778,75	1 199 339,97
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>325 599 779,83</b>	<b>276 908 434,73</b>
	Współczynnik wypłacalności	20,00	19,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak  
 Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser  
 Członek Zarządu Henryka Ożarek

.....  
 (podpis)

Węgrów, 24-05-2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie  
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów  
Nr kodu bankowego - 92360008

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>7 889 814,67</b>	<b>7 920 201,45</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>7 889 814,67</b>	<b>7 920 201,45</b>
	a) finansowe	7 810 046,67	7 840 433,45
	b) gwarancyjne	79 768,00	79 768,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>99 010 932,22</b>	<b>96 243 359,16</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser

Członek Zarządu Henryka Ożarek

.....  
(podpis)

Węgrów, 24-05-2021

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 985 400,40</b>	<b>6 805 194,04</b>
	1. Od sektora finansowego	748 896,67	1 943 345,97
	2. Od sektora niefinansowego	3 610 571,25	4 083 490,79
	3. Od sektora budżetowego	127 790,92	262 146,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	498 141,56	516 211,09
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>647 833,34</b>	<b>1 128 150,04</b>
	1. Od sektora finansowego	202,23	592,80
	2. Od sektora niefinansowego	619 182,40	1 068 745,10
	3. Od sektora budżetowego	28 448,71	58 812,14
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>4 337 567,06</b>	<b>5 677 044,00</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 994 003,09</b>	<b>1 973 231,51</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>197 898,93</b>	<b>192 625,86</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 796 104,16</b>	<b>1 780 605,65</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>6 685,04</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	6 685,04
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>18 003,50</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	18 003,50	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>6 151 674,72</b>	<b>7 464 334,69</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>314 165,42</b>	<b>78 669,70</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>29 814,15</b>	<b>27 578,35</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 612 532,18</b>	<b>5 060 551,48</b>
	1. Wynagrodzenia	2 737 804,57	3 262 991,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	586 800,13	638 716,45
	3. Inne	1 287 927,48	1 158 843,87
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>245 695,19</b>	<b>216 538,01</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>923 948,64</b>	<b>651 102,01</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	923 948,64	651 102,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>244 926,77</b>	<b>97 627,43</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	244 926,77	97 627,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>679 021,87</b>	<b>553 474,58</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>898 776,75</b>	<b>1 684 861,97</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>898 776,75</b>	<b>1 684 861,97</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>393 998,00</b>	<b>485 522,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>504 778,75</b>	<b>1 199 339,97</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser

Członek Zarządu Henryka Ożarek

.....

(podpis)

Węgrów, 24-05-2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów  
 Nr kodu bankowego - 92360008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>26 961 033,10</b>	<b>25 761 693,13</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>26 961 033,10</b>	<b>25 761 693,13</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>451 650,00</b>	<b>451 650,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	3 300,00	3 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	300,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>451 650,00</b>	<b>451 650,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>25 054 647,30</b>	<b>23 643 632,14</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 169 339,97	1 410 665,16
	- wpłat wpisowego	220,00	350,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>26 224 207,27</b>	<b>23 643 632,14</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>225 745,83</b>	<b>225 745,83</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>225 745,83</b>	<b>225 745,83</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 640 005,13</b>	<b>1 440 665,16</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 640 005,13	1 440 665,16
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 640 005,13	1 440 665,16
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 199 339,97	- 1 440 665,16
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 169 339,97	1 410 665,16
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na ZFSS	30 000,00	30 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 440 665,16	1 440 665,16
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>1 440 665,16</b>	<b>1 440 665,16</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>504 778,75</b>	<b>1 199 339,97</b>
a)	zysk netto	504 778,75	1 199 339,97
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>28 847 047,01</b>	<b>26 961 033,10</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>28 847 047,01</b>	<b>26 904 383,10</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser

Członek Zarządu Henryka Ożarek

(podpis)

Węgrów, 24-05-2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów  
 Nr kodu bankowego - 92360008

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
*(metoda pośrednia)*

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>12 852 307,01</b>	<b>2 912 711,75</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>504 778,75</b>	<b>1 199 339,97</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>12 347 528,26</b>	<b>1 713 371,78</b>
1.	Amortyzacja	245 695,19	216 538,01
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 211 353,44	12 726,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 108 261 856,99	2 383 502,60
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	70 740 890,70	- 15 083 442,61
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 075 627,41	- 8 588 303,60
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	- 35 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 49 750,86	28 466,76
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	48 053 211,27	22 534 831,56
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	438 961,18	132 097,03
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	82 252,30	2 944,94
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 17 721,80	5 306,26
18.	Inne korekty	251 573,30	103 704,83
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>12 852 307,01</b>	<b>2 912 711,75</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 7 643,82</b>	<b>- 433 612,92</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>7 643,82</b>	<b>433 612,92</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 643,82	433 612,92
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 7 643,82</b>	<b>- 433 612,92</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 30 080,00	- 26 650,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	220,00	3 350,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	220,00	350,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	30 300,00	30 000,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	300,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 30 080,00	- 26 650,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	12 814 583,19	2 452 448,83
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	12 814 583,19	2 452 448,83
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	35 399 514,96	32 947 066,13
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	48 214 098,15	35 399 514,96
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak  
 Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser  
 Członek Zarządu Henryka Ożarek

.....

(podpis)

Węgrów, 24-05-2021