

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 060 444,11</b>	<b>3 321 632,02</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 060 444,11	3 321 632,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>135 081 842,10</b>	<b>118 284 762,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	31 339 070,85	29 625 434,11
	2. Terminowe	103 742 771,25	88 659 328,64
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>89 911 810,58</b>	<b>79 698 661,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 602 623,91	8 523 155,00
	2. Terminowe	81 309 186,67	71 175 506,01
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 222 658,09</b>	<b>7 847 504,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 222 658,09	7 847 504,06
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>35 052 146,89</b>	<b>37 435 649,49</b>
	1. Banków	30 647 658,89	37 435 649,49
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 404 488,00	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 949 146,25</b>	<b>1 914 146,25</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 949 146,25	1 914 146,25
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>10 474,81</b>	<b>17 809,84</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>3 556 209,34</b>	<b>3 331 799,40</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>708 268,44</b>	<b>811 973,27</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	708 268,44	811 973,27
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>355 434,12</b>	<b>336 868,65</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 551,00	311 476,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 883,12	25 392,65
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>276 908 434,73</b>	<b>253 000 806,74</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Fryczyńska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grzegorz Gago

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska- Naser

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Duszak

Członek Zarządu Henryka Ozarek

.....

(pieczęć i podpis)

Węgrów, 24-06-2020

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	138 477,47	110 010,71
	1. W rachunku bieżącym	138 477,47	110 010,71
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	230 604 833,78	212 993 743,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 192 519,11	132 551 046,09
	a) bieżące	57 430 857,17	50 181 093,41
	b) terminowe	87 761 661,94	82 369 952,68
	2. Pozostałe, w tym:	85 412 314,67	80 442 697,53
	a) bieżące	84 756 979,70	79 945 904,94
	b) terminowe	655 334,97	496 792,59
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 021 721,93	13 097 980,53
	1. Bieżące	17 400 076,09	12 511 395,88
	2. Terminowe	621 645,84	586 584,65
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	473 805,88	341 708,85
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	72 014,16	66 707,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	72 014,16	66 707,90
X.	Rezerwy	663 198,41	628 962,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 877,00	73 076,00
	2. Pozostałe rezerwy	555 321,41	555 886,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	454 650,00	451 650,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 054 647,30	23 643 632,14
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	1 199 339,97	1 440 665,16
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>276 908 434,73</b>	<b>253 000 806,74</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,25	21,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Fryczyńska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grzegorz Gago

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Duszak

Członek Zarządu Henryk Ożarek

.....

(pieczęć i podpis)

Węgrów, 24-06-2020

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>7 920 201,45</b>	<b>6 460 819,89</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>7 920 201,45</b>	<b>6 460 819,89</b>
	a) finansowe	7 840 433,45	6 371 669,16
	b) gwarancyjne	79 768,00	89 150,73
	<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>96 243 359,16</b>	<b>88 472 493,77</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Teresa Fryczyńska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grzegorz Gago

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska-Naser

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Duszak

Członek Zarządu Henryka Ozarek

.....

(pieczęć i podpis)

Węgrów, 24-06-2020

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 805 194,04</b>	<b>6 214 110,80</b>
	1. Od sektora finansowego	1 943 345,97	1 727 305,69
	2. Od sektora niefinansowego	4 083 490,79	3 725 042,86
	3. Od sektora budżetowego	262 146,19	293 266,53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	516 211,09	468 495,72
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 128 150,04</b>	<b>1 031 449,03</b>
	1. Od sektora finansowego	592,80	4 112,69
	2. Od sektora niefinansowego	1 068 745,10	971 722,14
	3. Od sektora budżetowego	58 812,14	55 614,20
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 677 044,00</b>	<b>5 182 661,77</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 973 231,51</b>	<b>2 072 708,87</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>192 625,86</b>	<b>182 453,88</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 780 605,65</b>	<b>1 890 254,99</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>6 685,04</b>	<b>-</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>-</b>	<b>6 349,72</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	6 349,72
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>7 464 334,69</b>	<b>7 079 266,48</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>78 669,70</b>	<b>25 614,44</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>27 578,35</b>	<b>67 837,04</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 060 551,48</b>	<b>5 023 818,96</b>
	1. Wynagrodzenia	3 262 991,16	3 168 657,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	638 716,45	662 217,72
	3. Inne	1 158 843,87	1 192 943,48
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>216 538,01</b>	<b>217 146,13</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>651 102,01</b>	<b>267 037,18</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	651 102,01	267 037,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>97 627,43</b>	<b>347 534,55</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	97 627,43	347 534,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>553 474,58</b>	<b>- 80 497,37</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 684 861,97</b>	<b>1 876 576,16</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>1 684 861,97</b>	<b>1 876 576,16</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>485 522,00</b>	<b>435 911,00</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>1 199 339,97</b>	<b>1 440 665,16</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Fryczyńska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grzegorz Gago

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska- Naser

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Duszak

Członek Zarządu Henryka Ożarek

.....

(pieczęć i podpis)

Węgrów, 24-06-2020

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>25 761 693,13</b>	<b>24 353 147,97</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>25 761 693,13</b>	<b>24 353 147,97</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>451 650,00</b>	<b>448 950,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 000,00	2 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	3 000,00	2 700,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	3 000,00	2 700,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>454 650,00</b>	<b>451 650,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>23 643 632,14</b>	<b>21 910 705,27</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 411 015,16	1 732 926,87
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 411 015,16	1 732 926,87
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 410 665,16	1 645 905,93
	- wpłat wpisowego	350,00	180,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	- zysk z lat ubiegłych(zmiana ustawy o rachunkowości)	-	86 840,94
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- .....	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>25 054 647,30</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 obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	<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 )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 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 )	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
<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>1 440 665,16</b>	<b>1 680 905,93</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 440 665,16	1 680 905,93
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 440 665,16	1 680 905,93
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 440 665,16	1 680 905,93
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 410 665,16	1 645 905,93
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	30 000,00	35 000,00
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
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 )	-	-
-	- pokrycie str.z F. Zasob.	-	-
-	- .....	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 199 339,97</b>	<b>1 440 665,16</b>
a)	zysk netto	1 199 339,97	1 440 665,16
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>26 934 383,10</b>	<b>25 761 693,13</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>26 904 383,10</b>	<b>25 731 693,13</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Fryczyńska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Grzegorz Gago

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska- Naser

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Duszak

Członek Zarządu Henryka Ożarek

.....  
 (pieczęć i podpis)  
 Węgrów, 24-06-2020

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 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 912 711,75</b>	<b>- 336 515,22</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 199 339,97</b>	<b>1 440 665,16</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 713 371,78</b>	<b>- 1 777 180,38</b>
1.	Amortyzacja	216 538,01	217 146,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	12 726,00	- 60 802,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 383 502,60	- 30 742 853,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 083 442,61	19 998 765,90
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 588 303,60	- 7 756 521,93
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	- 50 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	28 466,76	15 609,49
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 534 831,56	17 988 347,90
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	132 097,03	- 1 346 358,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 944,94	- 3 214,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 306,26	- 9 365,65
18.	Inne korekty	103 704,83	- 27 932,95
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 912 711,75</b>	<b>- 336 515,22</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 433 612,92</b>	<b>- 41 229,66</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>433 612,92</b>	<b>41 229,66</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	433 612,92	41 229,66
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 433 612,92</b>	<b>- 41 229,66</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 26 650,00	- 32 120,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	3 350,00	2 880,00
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	2 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	350,00	180,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	30 000,00	35 000,00
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	35 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 26 650,00	- 32 120,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 452 448,83	409 864,88
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	2 452 448,83	409 864,88
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	32 947 066,13	33 356 931,01
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	35 399 514,96	32 947 066,13
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Fryczyńska

**Zarząd Banku :**

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

.....  
 (pieczęć i podpis)

Węgrów, 24-06-2020