

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 165 193,20</b>	<b>4 396 913,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 165 193,20	4 396 913,90
	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>132 422 084,67</b>	<b>31 558 076,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	33 206 442,72	28 937 970,42
	2. Terminowe	99 215 641,95	2 620 106,24
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>89 690 649,01</b>	<b>92 378 951,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 114 118,31	6 352 703,85
	2. Terminowe	80 576 530,70	86 026 247,29
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 972 189,91</b>	<b>3 549 790,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 972 189,91	3 549 790,84
<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>136 908 056,34</b>	<b>224 590 185,05</b>
	1. Banków	86 837 760,48	180 597 081,98
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 034 000,75	40 957 508,75
	3. Pozostałe	3 036 295,11	3 035 594,32
<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>3 563,95</b>	<b>4 811,36</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>3 152 607,62</b>	<b>3 142 751,54</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>938 753,17</b>	<b>555 809,82</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	938 753,17	555 809,82
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>629 724,96</b>	<b>277 994,79</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	608 203,00	259 075,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 521,96	18 919,79
<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>373 831 969,08</b>	<b>362 404 431,35</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Prezes Zarządu Artur Gago

Wiceprezes Prezes Zarządu Mariola Grzęda

.....

(podpis)

Węgrów, 24-05-2023

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	55 354,38	49 666,83
	1. W rachunku bieżącym	55 354,38	49 666,83
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	282 639 197,19	274 665 465,75
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	159 501 699,43	156 180 082,88
	a) bieżące	89 046 394,43	82 579 210,49
	b) terminowe	70 455 305,00	73 600 872,39
	2. Pozostałe, w tym:	123 137 497,76	118 485 382,87
	a) bieżące	122 364 068,19	118 221 863,08
	b) terminowe	773 429,57	263 519,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 511 606,75	58 430 857,00
	1. Bieżące	53 345 941,88	47 101 729,65
	2. Terminowe	165 664,87	11 329 127,35
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	1 020 885,33	286 281,04
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	77 644,41	59 851,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	77 644,41	59 851,27
X.	Rezerwy	2 225 807,26	637 288,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	519 088,00	124 598,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 706 719,26	512 690,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	455 550,00	458 850,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 560 425,10	26 729 106,02
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	6 059 752,83	861 319,08
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>373 831 969,08</b>	<b>362 404 431,35</b>
	Współczynnik wypłacalności	22,21	28,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Prezes Zarządu Artur Gago

Wiceprezes Prezes Zarządu Mariola Grzęda

.....  
 (podpis)

Węgrów, 24-05-2023

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>4 806 058,01</b>	<b>7 160 329,13</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>4 806 058,01</b>	<b>7 160 329,13</b>
	a) finansowe	4 726 290,01	7 080 561,13
	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>102 489 826,66</b>	<b>102 559 748,87</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Prezes Zarządu Artur Gago

Wiceprezes Prezes Zarządu Mariola Grzęda

.....  
(podpis)

Węgrów, 24-05-2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>21 015 946,66</b>	<b>4 231 606,11</b>
	1. Od sektora finansowego	4 455 555,36	104 073,50
	2. Od sektora niefinansowego	7 029 281,63	3 150 395,61
	3. Od sektora budżetowego	348 533,29	71 907,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 182 576,38	905 229,61
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 292 105,63</b>	<b>82 756,06</b>
	1. Od sektora finansowego	1 842,47	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 099 296,82	69 085,98
	3. Od sektora budżetowego	1 190 966,34	13 670,08
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>18 723 841,03</b>	<b>4 148 850,05</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 254 086,43</b>	<b>2 197 150,54</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>223 403,86</b>	<b>196 005,11</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 030 682,57</b>	<b>2 001 145,43</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>1 780,63</b>	<b>2 382,55</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	1 780,63	2 382,55
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>20 756 304,23</b>	<b>6 152 378,03</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>47 882,25</b>	<b>35 350,86</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>11 243,97</b>	<b>5 989,39</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 985 890,74</b>	<b>4 473 093,43</b>
	1. Wynagrodzenia	5 512 245,57	2 700 489,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	878 822,72	541 489,79
	3. Inne	2 594 822,45	1 231 113,96
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>209 190,12</b>	<b>215 304,22</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 353 161,10</b>	<b>757 954,57</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 353 161,10	757 954,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 066 992,28</b>	<b>315 014,80</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 066 992,28	315 014,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>3 286 168,82</b>	<b>442 939,77</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8 311 692,83</b>	<b>1 050 402,08</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>8 311 692,83</b>	<b>1 050 402,08</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 251 940,00</b>	<b>189 083,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 059 752,83</b>	<b>861 319,08</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Prezes Zarządu Artur Gago

Wiceprezes Prezes Zarządu Mariola Grzęda

.....

(podpis)

Węgrów, 24-05-2023

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>28 275 020,93</b>	<b>27 412 381,85</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>28 275 020,93</b>	<b>27 412 381,85</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>458 850,00</b>	<b>457 650,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 300,00	1 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	1 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	1 800,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	3 300,00	600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 300,00	600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>455 550,00</b>	<b>458 850,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>26 729 106,02</b>	<b>26 224 207,27</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	831 319,08	504 898,75
	a) zwiększenia (z tytułu )	831 319,08	504 898,75
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	831 319,08	504 778,75
	- wpłat wpisowego	-	120,00
	- 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>27 560 425,10</b>	<b>26 729 106,02</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>	-	-
	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>	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 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>861 319,08</b>	<b>504 778,75</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	861 319,08	504 778,75
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	861 319,08	504 778,75
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	861 319,08	504 778,75
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	831 319,08	504 778,75
-	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	-
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 )	-	-
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>6 059 752,83</b>	<b>861 319,08</b>
a)	zysk netto	6 059 752,83	861 319,08
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>34 301 473,76</b>	<b>28 275 020,93</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>34 251 473,76</b>	<b>28 245 020,93</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak

Wiceprezes Prezes Zarządu Artur Gago

Wiceprezes Prezes Zarządu Mariola Grzęda

.....  
 (podpis)

Węgrów, 24-05-2023

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>5 287 850,39</b>	<b>- 14 848 292,24</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 059 752,83</b>	<b>861 319,08</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 771 902,44</b>	<b>- 15 709 611,32</b>
1.	Amortyzacja	209 190,12	215 304,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	1 307,25
5.	Zmiana stanu rezerw	1 588 518,73	185 443,56
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	87 682 128,71	- 81 276 181,17
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 96 595 535,71	30 381 774,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 265 903,06	- 869 900,72
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	5 687,55	- 39 059,78
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 054 481,19	36 416 555,77
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	734 604,29	- 626 486,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 351 730,17	- 4 812,97
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	17 793,14	5 558,91
18.	Inne korekty	- 382 943,35	- 99 114,68
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>5 287 850,39</b>	<b>- 14 848 292,24</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 217 798,79</b>	<b>- 35 541,59</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>123,00</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	-	123,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>217 798,79</b>	<b>35 664,59</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	217 798,79	35 664,59
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 217 798,79</b>	<b>- 35 541,59</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 33 300,00	1 320,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	1 920,00
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	-	1 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	120,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	33 300,00	600,00
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	3 300,00	600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 33 300,00	1 320,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	5 036 751,60	14 882 513,83
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	5 036 751,60	14 882 513,83
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	33 334 884,32	48 217 398,15
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	38 371 635,92	33 334 884,32
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Duszak  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Artur Gago  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Mariola Grzęda

.....  
 (podpis)

Węgrów, 24-05-2023