

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 - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 223 780,29</b>	<b>5 165 193,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 223 780,29	5 165 193,20
	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>144 581 203,55</b>	<b>132 422 084,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	35 440 738,93	33 206 442,72
	2. Terminowe	109 140 464,62	99 215 641,95
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>101 981 191,69</b>	<b>89 690 649,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 938 767,75	9 114 118,31
	2. Terminowe	90 042 423,94	80 576 530,70
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>3 235 513,13</b>	<b>2 972 189,91</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 235 513,13	2 972 189,91
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>149 935 338,48</b>	<b>136 908 056,34</b>
	1. Banków	96 833 201,97	86 837 760,48
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	50 065 042,40	47 034 000,75
	3. Pozostałe	3 037 094,11	3 036 295,11
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>1 949 146,25</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 949 146,25	1 949 146,25
	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>9 171,57</b>	<b>3 563,95</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 523 736,65</b>	<b>3 152 607,62</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>872 934,98</b>	<b>938 753,17</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	872 934,98	938 753,17
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>884 250,46</b>	<b>629 724,96</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	853 757,00	608 203,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 493,46	21 521,96
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>411 196 267,05</b>	<b>373 831 969,08</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 22.05.2024 r.

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 - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	115 376,93	55 354,38
	1. W rachunku bieżącym	115 376,93	55 354,38
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	311 354 959,32	282 639 197,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	179 339 412,43	159 501 699,43
	a) bieżące	98 325 333,22	89 046 394,43
	b) terminowe	81 014 079,21	70 455 305,00
	2. Pozostałe, w tym:	132 015 546,89	123 137 497,76
	a) bieżące	131 216 824,19	122 364 068,19
	b) terminowe	798 722,70	773 429,57
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 547 096,71	53 511 606,75
	1. Bieżące	44 348 386,69	53 345 941,88
	2. Terminowe	198 710,02	165 664,87
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	1 770 632,88	1 020 885,33
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	98 592,13	77 644,41
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	98 592,13	77 644,41
X.	Rezerwy	2 560 346,46	2 225 807,26
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	593 234,00	519 088,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 967 112,46	1 706 719,26
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	452 550,00	455 550,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 570 207,93	27 560 425,10
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	16 500 758,86	6 059 752,83
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>411 196 267,05</b>	<b>373 831 969,08</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>23,37</b>	<b>22,21</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 22.05.2024 r.

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.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>12 262 476,77</b>	<b>4 806 058,01</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>12 262 476,77</b>	<b>4 806 058,01</b>
	a) finansowe	11 967 500,77	4 726 290,01
	b) gwarancyjne	294 976,00	79 768,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	109 165 500,47	102 489 826,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

.....  
(podpis)

Data - 22.05.2024 r.

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

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>27 771 250,37</b>	<b>21 015 946,66</b>
	1. Od sektora finansowego	8 154 750,49	4 455 555,36
	2. Od sektora niefinansowego	8 865 108,12	7 029 281,63
	3. Od sektora budżetowego	444 221,19	348 533,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 307 170,57	9 182 576,38
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 281 794,39</b>	<b>2 292 105,63</b>
	1. Od sektora finansowego	-	1 842,47
	2. Od sektora niefinansowego	2 892 448,62	1 099 296,82
	3. Od sektora budżetowego	1 389 345,77	1 190 966,34
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>23 489 455,98</b>	<b>18 723 841,03</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 366 909,72</b>	<b>2 254 086,43</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>227 269,60</b>	<b>223 403,86</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 139 640,12</b>	<b>2 030 682,57</b>
VII.	<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	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>14 146,37</b>	<b>1 780,63</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	14 146,37	1 780,63
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>25 643 242,47</b>	<b>20 756 304,23</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>101 260,93</b>	<b>47 882,25</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>64 536,24</b>	<b>11 243,97</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 034 055,26</b>	<b>8 985 890,74</b>
	1. Wynagrodzenia	6 175 293,05	5 512 245,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 147 539,37	878 822,72
	3. Inne	1 711 222,84	2 594 822,45
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>204 042,90</b>	<b>209 190,12</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>986 125,11</b>	<b>4 353 161,10</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	986 125,11	4 353 161,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>4 193 916,97</b>	<b>1 066 992,28</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 193 916,97	1 066 992,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 3 207 791,86</b>	<b>3 286 168,82</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>19 649 660,86</b>	<b>8 311 692,83</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>19 649 660,86</b>	<b>8 311 692,83</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 148 902,00</b>	<b>2 251 940,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 500 758,86</b>	<b>6 059 752,83</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 22.05.2024 r.

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 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>34 301 473,76</b>	<b>28 275 020,93</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>34 301 473,76</b>	<b>28 275 020,93</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>455 550,00</b>	<b>458 850,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 000,00	3 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	450,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	450,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	3 450,00	3 300,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 450,00	3 300,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>452 550,00</b>	<b>455 550,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>27 560 425,10</b>	<b>26 729 106,02</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 009 782,83	831 319,08
	a) zwiększenia (z tytułu )	6 009 782,83	831 319,08
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 009 752,83	831 319,08
	- wpłat wpisowego	30,00	-
	- 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>33 570 207,93</b>	<b>27 560 425,10</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>

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.	Wyszczególnienie		
	<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>	-	-
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>6 059 752,83</b>	<b>861 319,08</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>6 059 752,83</b>	<b>861 319,08</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 059 752,83	861 319,08
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 6 059 752,83	- 861 319,08
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	6 059 752,83	861 319,08
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 009 752,83	831 319,08
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na ZFSS	50 000,00	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	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>16 500 758,86</b>	<b>6 059 752,83</b>
	a) zysk netto	16 500 758,86	6 059 752,83
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>50 749 262,62</b>	<b>34 301 473,76</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>50 649 262,62</b>	<b>34 251 473,76</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

**Zarząd Banku :**

.....  
 (podpis)

Data - 22.05.2024 r.

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

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>22 526 077,44</b>	<b>5 287 850,39</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 500 758,86</b>	<b>6 059 752,83</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>6 025 318,58</b>	<b>- 771 902,44</b>
1.	Amortyzacja	204 042,90	209 190,12
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	334 539,20	1 588 518,73
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 027 282,14	87 682 128,71
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 674 621,92	- 96 595 535,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 12 553 865,90	3 265 903,06
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	60 022,55	5 687,55
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 751 252,09	3 054 481,19
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	749 747,55	734 604,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 254 525,50	- 351 730,17
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	20 947,72	17 793,14
18.	Inne korekty	65 818,19	- 382 943,35
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>22 526 077,44</b>	<b>5 287 850,39</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 580 779,55</b>	<b>- 217 798,79</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>580 779,55</b>	<b>217 798,79</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	580 779,55	217 798,79
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 580 779,55</b>	<b>- 217 798,79</b>

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 52 970,00	- 33 300,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	480,00	-
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	450,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	30,00	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	53 450,00	33 300,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty 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	3 450,00	3 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 52 970,00	- 33 300,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	21 892 327,89	5 036 751,60
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	21 892 327,89	5 036 751,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	91 650 349,10	33 334 884,32
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	113 542 676,99	38 371 635,92
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 22.05.2024 r.