

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim  
 Adres siedziby Banku - 08-300 Sokołów Podlaski ul. Wolności 48  
 Nr kodu bankowego - 92210000

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>12 124 579,89</b>	<b>12 644 909,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 124 579,89	12 644 909,16
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>196 053 831,62</b>	<b>158 732 331,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	57 047 539,55	37 340 968,77
	2. Terminowe	139 006 292,07	121 391 362,46
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>634 719 630,65</b>	<b>656 763 289,92</b>
	1. W rachunku bieżącym	42 220 269,13	53 312 941,19
	2. Terminowe	592 499 361,52	603 450 348,73
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>14 825 638,70</b>	<b>15 233 894,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	2,01	4,28
	2. Terminowe	14 825 636,69	15 233 890,43
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>204 634 962,29</b>	<b>108 012 012,47</b>
	1. Banków	7 167 965,42	103 482 011,47
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	196 348 813,87	4 530 001,00
	3. Pozostałe	1 118 183,00	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>7 309 112,35</b>	<b>7 309 362,35</b>
	1. W instytucjach finansowych	7 309 112,35	7 309 362,35
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>9 701 997,13</b>	<b>4 577 076,43</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>156 921,95</b>	<b>143 942,55</b>
		-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 260 420,69</b>	<b>5 644 005,04</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>803 825,91</b>	<b>936 574,49</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	803 825,91	936 574,49
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 751 516,54</b>	<b>2 089 804,46</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 669 072,00	2 000 154,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	82 444,54	89 650,46
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>848,59</b>	<b>848,59</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 087 343 286,31</b>	<b>972 088 051,40</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wioletta Kosieradzka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Żebrowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Beata Żak

Wiceprezes Prezes Zarządu Sławomir Wantusiak

.....  
(podpis)

Sokołów Podlaski, 20.05.2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim  
 Adres siedziby Banku - 08-300 Sokołów Podlaski ul. Wolności 48  
 Nr kodu bankowego - 92210000

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 001 107,96	2 010 190,15
	1. W rachunku bieżącym	532,62	1 560,01
	2. Terminowe	2 000 575,34	2 008 630,14
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	932 457 550,14	840 833 418,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	675 737 118,10	665 352 813,45
	a) bieżące	374 132 200,68	329 930 399,42
	b) terminowe	301 604 917,42	335 422 414,03
	2. Pozostałe, w tym:	256 720 432,04	175 480 605,23
	a) bieżące	238 931 664,07	171 283 962,72
	b) terminowe	17 788 767,97	4 196 642,51
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 493 256,97	34 927 280,13
	1. Bieżące	53 767 995,65	26 720 688,28
	2. Terminowe	1 725 261,32	8 206 591,85
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	1 570 802,32	2 797 187,36
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	630 536,42	565 873,39
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	131 475,70	131 358,40
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	499 060,72	434 514,99
X.	Rezerwy	5 976 611,91	5 689 498,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	169 216,00	217 037,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 807 395,91	5 472 461,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	823 000,00	831 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	80 008 440,54	75 926 402,73
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	865 468,65	764 282,95
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 660 000,00	3 660 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 660 000,00	3 660 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 856 511,40	4 082 017,81
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>1 087 343 286,31</b>	<b>972 088 051,40</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,68</b>	<b>14,45</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wioletta Kosieradzka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Żebrowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Beata Żak

Wiceprezes Prezes Zarządu Sławomir Wantusiak

.....

(podpis)

Sokołów Podlaski, 20.05.2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim  
Adres siedziby Banku - 08-300 Sokołów Podlaski ul. Wolności 48  
Nr kodu bankowego - 92210000

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>56 298 493,79</b>	<b>48 124 369,95</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>56 298 493,79</b>	<b>48 124 369,95</b>
	a) finansowe	45 200 095,56	41 749 119,00
	b) gwarancyjne	11 098 398,23	6 375 250,95
	<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>282 655 895,35</b>	<b>311 060 019,98</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wioletta Kosieradzka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Żebrowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Beata Żak

Wiceprezes Prezes Zarządu Sławomir Wantusiak

.....  
(podpis)

Sokołów Podlaski, 20.05.2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim  
 Adres siedziby Banku - 08-300 Sokołów Podlaski ul. Wolności 48  
 Nr kodu bankowego - 92210000

**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>27 182 303,93</b>	<b>34 298 558,08</b>
	1. Od sektora finansowego	678 023,65	1 641 199,34
	2. Od sektora niefinansowego	25 081 931,22	30 276 567,50
	3. Od sektora budżetowego	624 823,67	954 621,01
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	797 525,39	1 426 170,23
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 712 549,86</b>	<b>11 080 632,91</b>
	1. Od sektora finansowego	19 938,95	53 699,77
	2. Od sektora niefinansowego	6 581 996,57	10 854 565,93
	3. Od sektora budżetowego	110 614,34	172 367,21
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>20 469 754,07</b>	<b>23 217 925,17</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 447 259,43</b>	<b>5 184 476,28</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>544 099,05</b>	<b>480 509,63</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 903 160,38</b>	<b>4 703 966,65</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>570,37</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	570,37
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>232 011,06</b>	<b>254 090,12</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>25 604 925,51</b>	<b>28 175 411,57</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>912 702,39</b>	<b>355 795,84</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>214 321,83</b>	<b>108 846,24</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>16 886 000,19</b>	<b>16 035 152,37</b>
	1. Wynagrodzenia	10 218 568,33	9 794 328,90
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 011 164,16	1 970 152,39
	3. Inne	4 656 267,70	4 270 671,08
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>507 295,84</b>	<b>483 277,92</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>10 143 276,46</b>	<b>8 471 322,44</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 143 276,46	8 471 322,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>6 828 708,82</b>	<b>2 857 690,37</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 828 708,82	2 857 690,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>3 314 567,64</b>	<b>5 613 632,07</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 595 442,40</b>	<b>6 290 298,81</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 595 442,40</b>	<b>6 290 298,81</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 738 931,00</b>	<b>2 208 281,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 856 511,40</b>	<b>4 082 017,81</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wioletta Kosieradzka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Żebrowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Beata Żak

Wiceprezes Prezes Zarządu Sławomir Wantusiak

.....

(podpis)

Sokołów Podlaski, 20.05.2021

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>89 213 420,59</b>	<b>81 056 176,19</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>89 213 420,59</b>	<b>81 056 176,19</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>831 900,00</b>	<b>839 800,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 900,00	7 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	200,00	100,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	200,00	100,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	9 100,00	8 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 100,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	8 000,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>823 000,00</b>	<b>831 900,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>75 926 402,73</b>	<b>70 724 583,72</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 082 037,81	5 201 819,01
	a) zwiększenia (z tytułu )	4 082 037,81	5 201 819,01
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	5 201 809,01
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 082 017,81	-
	- wpłat wpisowego	20,00	10,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>80 008 440,54</b>	<b>75 926 402,73</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>764 282,95</b>	<b>629 983,46</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	101 185,70	134 299,49
	a) zwiększenie (z tytułu )	124 920,70	165 802,49
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	124 920,70	165 802,49
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	23 735,00	31 503,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	23 735,00	31 503,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>865 468,65</b>	<b>764 282,95</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>3 660 000,00</b>	<b>3 660 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>3 660 000,00</b>	<b>3 660 000,00</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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<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>4 082 017,81</b>	<b>5 201 809,01</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 082 017,81	5 201 809,01
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 082 017,81	5 201 809,01
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	5 201 809,01
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	4 082 017,81	5 201 809,01
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 082 017,81	5 201 809,01
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>3 856 511,40</b>	<b>4 082 017,81</b>
a)	zysk netto	3 856 511,40	4 082 017,81
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>89 213 420,59</b>	<b>85 264 603,49</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>89 213 420,59</b>	<b>85 264 603,49</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wioletta Kosieradzka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Żebrowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Beata Żak

Wiceprezes Prezes Zarządu Sławomir Wantusiak

.....  
 (podpis)

Sokołów Podlaski, 20.05.2021

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim  
 Adres siedziby Banku - 08-300 Sokołów Podlaski ul. Wolności 48  
 Nr kodu bankowego - 92210000

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW 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>19 331 562,40</b>	<b>4 099 776,42</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 856 511,40</b>	<b>4 082 017,81</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>15 475 051,00</b>	<b>17 758,61</b>
1.	Amortyzacja	507 295,84	483 277,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	287 113,71	- 168 395,53
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 96 622 949,82	- 25 580 039,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 17 614 929,61	- 18 366 061,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 451 915,28	- 43 081 199,10
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)	- 5 124 920,70	- 177 570,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 9 082,19	- 2 009 469,65
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	112 190 108,30	92 255 952,69
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	- 1 226 385,04	- 3 868 695,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	338 405,22	- 106 914,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	64 545,73	- 55 962,45
18.	Inne korekty	233 934,28	692 835,55
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>19 331 562,40</b>	<b>4 099 776,42</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 136 440,89</b>	<b>- 540 579,28</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>250,00</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)	250,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>136 690,89</b>	<b>540 579,28</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	136 690,89	418 187,01
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	122 392,27
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 136 440,89</b>	<b>- 540 579,28</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 8 880,00</b>	<b>- 7 890,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>220,00</b>	<b>110,00</b>
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	200,00	100,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	10,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>9 100,00</b>	<b>8 000,00</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	9 100,00	8 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 8 880,00</b>	<b>- 7 890,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>19 186 241,51</b>	<b>3 551 307,14</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>19 186 241,51</b>	<b>3 551 307,14</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>49 985 877,93</b>	<b>46 434 570,79</b>
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>69 172 119,44</b>	<b>49 985 877,93</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wioletta Kosieradzka

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Żebrowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Beata Żak

Wiceprezes Prezes Zarządu Sławomir Wantusiak

.....  
(podpis)

Sokołów Podlaski, 20.05.2021