

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku -  
 Nr kodu bankowego - 80230009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
		<b>6 668 829,96</b>	<b>5 554 998,79</b>
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 666 495,36	5 552 664,19
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	2 334,60	2 334,60
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	97 611 597,84	115 807 816,56
III.	Należności od sektora finansowego	30 198 626,47	33 744 335,59
	1. W rachunku bieżącym	67 412 971,37	82 063 480,97
	2. Terminowe	48 650 114,74	50 246 437,17
IV.	Należności od sektora niefinansowego	1 350 644,66	1 721 236,40
	1. W rachunku bieżącym	47 299 470,08	48 525 200,77
	2. Terminowe	33 037 922,21	39 863 967,77
V.	Należności od sektora budżetowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	33 037 922,21	39 863 967,77
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 968 971,84	25 864 664,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	24 967 826,63	25 864 664,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 001 145,21	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	699 954,00	699 954,00
	1. W instytucjach finansowych	689 954,00	689 954,00
	2. W pozostałych jednostkach	10 000,00	10 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	256 421,16	245 915,19
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	32 434,61	31 030,67
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 190 248,39	2 108 794,42
XV.	Inne aktywa	101 551,71	204 219,79
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	101 551,71	204 219,79
	2. Pozostałe	376 843,02	234 302,96
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	372 737,00	218 704,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 106,02	15 598,96
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>215 594 889,48</b>	<b>240 862 101,32</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Wiesława Leśkiewicz - Z-pca Prezesa

**Zarząd Banku :**

Andrzej Kamil Rodak Prezes Zarządu  
 Wiesława Marianna Leśkiewicz Z-pca Prezesa Zarządu  
 Anna Widłak Z-pca Prezesa Zarządu

(podpis)

Karczew, 13 czerwca 2023 rok

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku -  
 Nr kodu bankowego - 80230009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	36 175,22	1 554,12
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	36 175,22	1 554,12
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	112 993 613,64	122 225 583,31
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	61 500 767,22	56 317 162,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 497 923,57	41 072 038,46
	a) bieżące	25 002 843,65	15 245 124,04
	b) terminowe	51 492 846,42	65 908 420,81
	2. Pozostałe, w tym:	40 211 188,52	48 899 635,10
	a) bieżące	11 281 657,90	17 008 785,71
	b) terminowe	87 603 157,51	107 199 541,89
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	87 603 157,51	107 199 541,89
	1. Bieżące	-	-
	2. Terminowe	-	-
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	54 073,24	84 248,48
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25 334,06	37 921,86
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	-	-
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	25 334,06	37 921,86
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	501 807,71	292 937,84
X.	Rezerwy	416 253,00	232 888,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	85 554,71	60 049,84
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	275 500,00	283 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 622 498,08	10 005 815,60
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	130 923,71	115 015,74
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 351 806,31	616 482,48
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	215 594 889,48	240 862 101,32
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>21,97</b>	<b>20,84</b>
	Współczynnik wypłacalności		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz - Z-pca Prezesa

**Zarząd Banku :**

Andrzej Kamil Rodak Prezes Zarządu

Wiesława Marianna Leśkiewicz Z-pca Prezesa Zarządu

Anna Widlak Z-pca Prezesa Zarządu

(podpis)

Karczew, 13 czerwca 2023 rok

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
Adres siedziby Banku -  
Nr kodu bankowego - 80230009

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 545 990,37	7 820 532,62
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>5 545 990,37</b>	<b>7 820 532,62</b>
	a) finansowe	5 465 693,01	7 441 649,66
	b) gwarancyjne	80 297,36	378 882,96
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	51 209 821,77	57 953 988,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz - Z-pca Prezesa

**Zarząd Banku :**

Andrzej Kamil Rodak Prezes Zarządu  
Wiesława Marianna Leśkiewicz Z--pca Prezesa Zarządu  
Anna Widlak Z--pca Prezesa Zarządu

.....  
(podpis)

Karczew, 13 czerwca 2023 rok

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku -  
 Nr kodu bankowego - 80230009

**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>12 877 154,05</b>	<b>2 414 996,64</b>
	1. Od sektora finansowego	6 062 301,99	252 794,44
	2. Od sektora niefinansowego	3 610 635,27	1 709 986,32
	3. Od sektora budżetowego	2 260 942,95	261 211,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	943 273,84	191 004,74
		<b>6 454 977,98</b>	<b>211 284,08</b>
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>		
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	949 691,46	53 571,39
	3. Od sektora budżetowego	5 505 286,52	157 712,69
		<b>6 422 176,07</b>	<b>2 203 712,56</b>
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 454 977,98</b>	<b>211 284,08</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>877 635,21</b>	<b>803 971,96</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>49 387,12</b>	<b>52 841,16</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>828 248,09</b>	<b>751 130,80</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	-	-
		-	93 941,79
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>		
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	133 354,93
	2. Pozostałych	-	39 413,14
		<b>42 654,01</b>	<b>32 786,93</b>
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>		
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>7 293 078,17</b>	<b>3 081 572,08</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>12 840,68</b>	<b>16 409,04</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 778,47</b>	<b>35,64</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 896 303,39</b>	<b>2 255 222,05</b>
	1. Wynagrodzenia	1 240 616,44	1 162 170,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	260 632,03	246 806,70
	3. Inne	1 395 054,92	846 244,54
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>148 345,26</b>	<b>180 921,79</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>192 709,64</b>	<b>190 763,54</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	192 709,64	190 763,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>45 751,22</b>	<b>238 994,38</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	45 751,22	238 994,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>146 958,42</b>	<b>48 230,84</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 111 533,31</b>	<b>710 032,48</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>		
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 111 533,31</b>	<b>710 032,48</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>759 727,00</b>	<b>93 550,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>		
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 351 806,31</b>	<b>616 482,48</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz - Z-pca Prezesa

**Zarząd Banku:**

Andrzej Kamil Rodak - Prezes Zarządu

Wiesława Marianna Leśkiewicz Z-pca Prezesa Zarządu

Anna Widlak Z-pca Prezesa Zarządu

(podpis)

Karczew, 13 czerwca 2023 rok



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku -  
 Nr kodu bankowego - 80230009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>11 020 313,82</b>	<b>10 408 940,79</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>11 020 313,82</b>	<b>10 408 940,79</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>283 000,00</b>	<b>291 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 500,00	8 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	500,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	8 000,00	8 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 000,00	8 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>275 500,00</b>	<b>283 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 005 815,60</b>	<b>9 671 150,36</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	616 682,48	334 665,24
	a) zwiększenia (z tytułu )	616 682,48	334 665,24
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	616 482,48	334 665,24
	- wpłat wpisowego	200,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>10 622 498,08</b>	<b>10 005 815,60</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>115 015,74</b>	<b>111 625,19</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	15 907,97	3 390,55
	a) zwiększenie (z tytułu )	15 907,97	3 390,55
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	10 505,97	3 110,55
	- podatek odroczone dot. wyceny	5 402,00	280,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>130 923,71</b>	<b>115 015,74</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</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>	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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>	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	616 482,48	334 665,24
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	616 482,48	334 665,24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	616 482,48	334 665,24
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	616 482,48	334 665,24
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	616 482,48	334 665,24
	- 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	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	3 351 806,31	616 482,48
	a) zysk netto	3 351 806,31	616 482,48
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 380 728,10	11 020 313,82
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )	14 380 728,10	11 020 313,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz - Z-pca Prezesa

Zarząd Banku :

Andrzej Kamil Rodak Prezes Zarządu

Wiesława Marianna Leśkiewicz Z--pca Prezesa Zarządu

Anna Widlak Z--pca Prezesa Zarządu

(podpis)

Karczew, 13 czerwca 2023 rok

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku -  
 Nr kodu bankowego - 80230009

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 2 198 776,78	12 897 207,69
I.	Zysk (strata) netto	3 351 806,31	616 482,48
II.	<b>Korekty razem:</b>	- 5 550 583,09	12 280 725,21
1.	Amortyzacja	148 345,26	180 921,79
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	208 869,87	- 4 646,03
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 104 307,84	- 1 799 519,98
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 650 509,60	- 30 876 480,78
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 422 367,99	- 6 687 598,64
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	34 621,10	1 554,12
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 28 828 354,05	51 556 727,31
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	- 30 175,24	- 42 673,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 142 540,06	42 025,90
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 12 587,80	12 087,24
18.	Inne korekty	102 668,08	- 101 672,09
III.	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 2 198 776,78	12 897 207,69
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 231 203,17	- 39 299,59
I.	<b>Wpływy</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	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	231 203,17	39 299,59
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	231 203,17	39 299,59
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 231 203,17	- 39 299,59

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>1 898,00</b>	<b>8 220,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>6 102,00</b>	<b>280,00</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	6 102,00	280,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 500,00</b>
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.	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	8 000,00	8 500,00
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>1 898,00</b>	<b>8 220,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>2 431 877,95</b>	<b>12 849 688,10</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>2 431 877,95</b>	<b>12 849 688,10</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>39 299 334,38</b>	<b>26 449 646,28</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>36 867 456,43</b>	<b>39 299 334,38</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	734 943,00	709 058,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz - Z-pca Prezesa

**Zarząd Banku :**

Andrzej Kamil Rodak - Prezes Zarządu  
 Wiesława Marianna Leśkiewicz Z-pca Prezesa Zarządu  
 Anna Widlak Z-pca Prezesa Zarządu

(podpis)

Karczew, 13 czerwca 2023 rok