

Data - 28.05.2026

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W KARCZEWIE
Adres siedziby Banku - 05-490 KARCZEW, ULICA KOŚCIELNA 59
Nr kodu bankowego - 80230009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 580 615,92	81 616 963,19	-
I.	Zysk (strata) netto	5 613 921,09	5 391 069,01	-
II.	Korekty razem:	2 966 694,83	76 225 894,18	-
1.	Amortyzacja	255 417,84	298 303,12	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-		
5.	Zmiana stanu rezerw	133 396,40	44 369,00	
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	10 177,19	993 873,70	
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 8 512 176,37	- 3 117 611,56	
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 221 848,69	- 10 359 776,90	
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	106 523,24	373 977,70	
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 139 949,15	88 199 385,66	
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	- 655,48	- 219 536,25	
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 106 808,28	2 962,45	
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 5 054,06	497,77	
18.	Inne korekty	3 974,81	9 449,49	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 580 615,92	81 616 963,19	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 91 966,10	- 647 545,90	-
I.	Wpływy	-	-	-
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.	Wydatki	91 966,10	647 545,90	-
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)	-	471 170,00	

5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	91 966,10	176 375,90	
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 91 966,10	- 647 545,90	-

str. 2.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W KARCZEWIE
Adres siedziby Banku - 05-490 KARCZEW, ULICA KOŚCIELNA 59
Nr kodu bankowego - 80230009

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 300,57	- 2 513,00	-
I.	Wpływy	-	-	-
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.	Inne wpływy finansowe	-	-	
II.	Wydatki	300,57	2 513,00	-
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	-	-	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	
10.	Inne wydatki finansowe	300,57	2 513,00	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 300,57	- 2 513,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 488 349,25	80 966 904,29	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 488 349,25	80 966 904,29	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F.	Środki pieniężne na początek okresu	203 460 703,58	122 493 799,29	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	211 949 052,83	203 460 703,58	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	34 301 390,31	28 009 589,13	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Andrzej Kamil Rodak

.....
(podpis)

Data - 28.05.2026

Z-ca Prezesa Zarządu
Banku Spółdzielczego w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Z-pca Prezesa Zarządu
Z-pca Prezesa Zarządu

Wiesława Marianna Leśkiewicz
Agata Elżbieta Czarnogłowska

Z-ca Prezesa Zarządu
Banku Spółdzielczego w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Z-ca Prezesa Zarządu
Banku Spółdzielczego w Karczewie

Elżbieta Czarnogłowska

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Karczewie
Andrzej Rodak