

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe: 05-480 Karczew, ulica Kościelna 59  
 Nr kodu bankowego - 80230009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>6 425 152,79</b>	<b>5 050 683,03</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 422 818,19	5 048 348,43
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 334,60	2 334,60
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>68 116 333,69</b>	<b>39 535 769,97</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 692 449,70	18 776 070,90
	2. Terminowe	51 423 883,99	20 759 699,07
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>38 725 161,16</b>	<b>36 201 885,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 273 948,06	3 652 233,60
	2. Terminowe	36 451 213,10	32 549 652,28
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>30 968 640,33</b>	<b>37 361 755,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	30 968 640,33	37 361 755,68
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
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>699 954,00</b>	<b>692 896,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	689 954,00	682 896,50
	2. W pozostałych jednostkach	10 000,00	10 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>291 670,20</b>	<b>352 456,85</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>46 134,86</b>	<b>62 004,86</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>2 297 495,14</b>	<b>2 442 129,29</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>111 194,14</b>	<b>177 107,27</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	111 194,14	177 107,27
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>381 830,99</b>	<b>554 920,80</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	347 514,00	543 562,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 316,99	11 358,80
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>148 063 567,30</b>	<b>122 431 610,13</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko: Wiesława Marianna Leśkiewicz - Zastępca Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Kamil Rodak  
 Zastępca Prezes Zarządu Wiesława Marianna Leśkiewicz  
 Zastępca Prezes Zarządu Anna Widlak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz  
 (pieczęć i podpis)

Bank Spółdzielczy w Karczewie , 15-06-2020

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie

Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Anna Widlak



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe: 05-480 Karczew, ulica Kościelna 59  
 Nr kodu bankowego - 80230009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	237 505,10	19 132,92
	1. W rachunku bieżącym	19 325,92	19 132,92
	2. Terminowe	218 179,18	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	96 016 021,12	77 715 269,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	57 211 696,29	49 494 208,41
	a) bieżące	32 539 034,11	27 552 597,18
	b) terminowe	24 672 662,18	21 941 611,23
	2. Pozostałe, w tym:	38 804 324,83	28 221 060,96
	a) bieżące	33 004 546,03	26 248 388,25
	b) terminowe	5 799 778,80	1 972 672,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 255 494,68	34 192 194,21
	1. Bieżące	41 255 494,68	34 192 194,21
	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	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	68 209,11	453 491,97
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 298,84	27 637,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	20 298,84	27 637,54
X.	Rezerwy	380 291,39	578 481,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305 660,00	524 821,00
	2. Pozostałe rezerwy	74 631,39	53 660,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	292 000,00	293 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 037 253,14	8 937 253,14
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	122 596,70	115 149,64
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	633 897,22	100 000,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>148 063 567,30</b>	<b>122 431 610,13</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,08</b>	<b>16,84</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko: Wiesława Marianna Leśkiewicz - Zastępca Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Kamil Rodak  
 Zastępca Prezes Zarządu Wiesława Marianna Leśkiewicz  
 Zastępca Prezes Zarządu Anna Widlak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

.....Wiesława Leśkiewicz  
 (pieczęć i podpis)

Bank Spółdzielczy w Karczewie , 15-06-2020

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Anna Widlak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
Adres siedziby Banku - dane adresowe: 05-480 Karczew, ulica Kościelna 59  
Nr kodu bankowego - 80230009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 366 884,70	4 738 327,54
	1. Zobowiązania udzielone:	4 366 884,70	4 738 327,54
	a) finansowe	4 129 622,63	4 667 443,80
	b) gwarancyjne	237 262,07	70 883,74
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	67 769 877,73	73 192 697,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Imię i Nazwisko: Wiesława Marianna Leśkiewicz - Zastępca Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Kamil Rodak  
Zastępca Prezes Zarządu Wiesława Marianna Leśkiewicz  
Zastępca Prezes Zarządu Anna Widłak

Bank Spółdzielczy w Karczewie , 15-06-2020

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu  
BS w Karczewie  
Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie  
Anna Widłak



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe: 05-480 Karczew, ulica Kościelna 59  
 Nr kodu bankowego - 80230009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 378 647,48</b>	<b>3 346 977,08</b>
	1. Od sektora finansowego	799 236,00	858 387,98
	2. Od sektora niefinansowego	1 813 867,11	1 834 767,93
	3. Od sektora budżetowego	765 544,37	653 821,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 030 461,60</b>	<b>993 940,77</b>
	1. Od sektora finansowego	179,18	-
	2. Od sektora niefinansowego	509 524,21	459 970,09
	3. Od sektora budżetowego	520 758,21	533 970,68
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 348 185,88</b>	<b>2 353 036,31</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>762 552,28</b>	<b>817 806,17</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>47 284,20</b>	<b>47 169,60</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>715 268,08</b>	<b>770 636,57</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>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>36 837,81</b>	<b>42 050,69</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 100 291,77</b>	<b>3 165 723,57</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>3 649,61</b>	<b>11 017,86</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>3 033,33</b>	<b>36,89</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 315 571,87</b>	<b>2 365 357,16</b>
	1. Wynagrodzenia	1 174 329,25	1 189 320,43
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	237 806,65	241 877,42
	3. Inne	903 435,97	934 159,31
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>191 785,67</b>	<b>191 563,75</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>411 731,20</b>	<b>654 284,27</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	411 731,20	654 284,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>523 968,91</b>	<b>200 151,64</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	523 968,91	200 151,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 112 237,71</b>	<b>454 132,63</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>705 788,22</b>	<b>165 651,00</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>705 788,22</b>	<b>165 651,00</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>71 891,00</b>	<b>65 651,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>633 897,22</b>	<b>100 000,00</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko: Wiesława Marianna Leśkiewicz **Zarząd Banku :**

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Prezes Zarządu Andrzej Kamil Rodak  
 Zastępca Prezes Zarządu Wiesława Marianna Leśkiewicz  
 Zastępca Prezes Zarządu Anna Widlak

(pieczęć i podpis) Wiesława Leśkiewicz

Bank Spółdzielczy w Karczewie, 15-06-2020

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Wiesława Leśkiewicz

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Anna Widlak

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Andrzej Rodak



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe: 05-480 Karczew, ulica Kościelna 59  
 Nr kodu bankowego - 80230009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>9 445 402,78</b>	<b>9 366 115,79</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>9 445 402,78</b>	<b>9 366 115,79</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>293 000,00</b>	<b>293 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 000,00	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>292 000,00</b>	<b>293 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>8 937 253,14</b>	<b>8 361 098,32</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	100 000,00	576 154,82
	a) zwiększenia (z tytułu )	100 000,00	576 154,82
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	100 000,00	576 154,82
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>9 037 253,14</b>	<b>8 937 253,14</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>115 149,64</b>	<b>135 862,65</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	7 447,06	20 713,01
	a) zwiększenie (z tytułu )	7 447,06	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	7 447,06	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	20 713,01
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	20 713,01
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>122 596,70</b>	<b>115 149,64</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 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 )	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>576 154,82</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	100 000,00	576 154,82
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	100 000,00	576 154,82
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 100 000,00	- 576 154,82
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	100 000,00	576 154,82
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	100 000,00	576 154,82
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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 )	-	-
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
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>633 897,22</b>	<b>100 000,00</b>
a)	zysk netto	633 897,22	100 000,00
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 085 747,06</b>	<b>9 445 402,78</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>10 085 747,06</b>	<b>x</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko: Wiesława Marianna Leśkiewicz  
 Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Andrzej Kamil Rodak  
 Zastępca Prezes Zarządu Wiesława Marianna Leśkiewicz  
 Zastępca Prezes Zarządu Anna Widlak

(pieczęć i podpis) Wiesława Leśkiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Karczewie , 15-06-2020

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie

Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Anna Widlak



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Karczewie  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe: 05-480 Karczew, ulica Kościelna 59  
 Nr kodu bankowego - 80230009

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 738 046,13	3 389 055,45
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	633 897,22	100 000,00
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- 1 371 943,35	3 289 055,45
1.	Amortyzacja	191 785,67	191 563,75
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 198 189,95	63 186,03
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 30 664 184,92	31 765 478,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 869 840,07	- 10 429 583,86
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)	-	52 586,37
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	218 372,18	- 3 597,07
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 364 052,22	- 18 231 529,95
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	- 385 282,86	- 38 383,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	173 089,81	- 58 650,30
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 7 338,70	26 389,16
18.	Inne korekty	65 913,13	- 48 403,91
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 738 046,13	3 389 055,45
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	22 447,63	- 82 064,65
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	60 786,65	34 575,36
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)	60 786,65	34 575,36
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	38 339,02	116 640,01
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)	7 057,50	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	31 281,52	116 640,01
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	22 447,63	- 82 064,65



poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>6 447,06</b>	<b>- 55 288,37</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>7 447,06</b>	<b>-</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	7 447,06	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 000,00</b>	<b>55 288,37</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.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 000,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	55 288,37
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>6 447,06</b>	<b>- 55 288,37</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 709 151,44</b>	<b>3 251 702,43</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>- 709 151,44</b>	<b>3 251 702,43</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>23 826 753,93</b>	<b>20 575 051,50</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>23 117 602,49</b>	<b>23 826 753,93</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	559 017,00	625 285,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko: Wiesława Marianna Leśkiewicz - Zastępca Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie

**Zarząd Banku :**

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

Prezes Zarządu Andrzej Kamil Rodak  
 Zastępca Prezes Zarządu Wiesława Marianna Leśkiewicz  
 Zastępca Prezes Zarządu Anna Widłak

..... Wiesława Leśkiewicz  
(pieczęć i podpis)

Bank Spółdzielczy w Karczewie , 15-06-2020

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie  
Anna Widłak