

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 554 998,79	6 329 980,41
	1. W rachunku bieżącym	5 552 664,19	6 327 645,81
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 334,60	2 334,60
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	115 807 816,56	71 306 666,06
	1. W rachunku bieżącym	33 744 335,59	20 119 665,87
	2. Terminowe	82 063 480,97	51 187 000,19
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 246 437,17	47 587 086,73
	1. W rachunku bieżącym	1 721 236,40	2 248 797,38
	2. Terminowe	48 525 200,77	45 338 289,35
V.	Należności od sektora budżetowego	39 863 967,77	35 835 719,57
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	39 863 967,77	35 835 719,57
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	25 864 664,00	24 065 144,02
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 864 664,00	24 065 144,02
	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	245 915,19	242 804,64
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	31 030,67	66 830,81
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	2 108 794,42	2 214 616,48
XV.	Inne aktywa	204 219,79	102 547,70
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	204 219,79	102 547,70
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	234 302,96	276 328,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 704,00	252 290,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 598,96	24 038,86
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>240 862 101,32</b>	<b>188 727 679,28</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Marianna Leśkiewicz - Z-pca Prezesa nadzorującego Pion Finansowo- Księgowy

**Zarząd Banku :**

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

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

(podpis)

Wiesława Leśkiewicz

Karczew, 13 czerwiec 2022 rok

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Wiesława Leśkiewicz

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Anna Widlak

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 554,12	-
	1. W rachunku bieżącym	1 554,12	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	122 225 583,31	120 096 253,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 317 162,50	58 131 076,53
	a) bieżące	41 072 038,46	39 683 919,25
	b) terminowe	15 245 124,04	18 447 157,28
	2. Pozostałe, w tym:	65 908 420,81	61 965 176,89
	a) bieżące	48 899 635,10	49 605 312,10
	b) terminowe	17 008 785,71	12 359 864,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	107 199 541,89	57 772 144,47
	1. Bieżące	107 199 541,89	57 772 144,47
	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	84 248,48	126 922,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 921,86	25 834,62
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 921,86	25 834,62
X.	Rezerwy	292 937,84	297 583,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	232 888,00	223 958,00
	2. Pozostałe rezerwy	60 049,84	73 625,87
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	283 000,00	291 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 005 815,60	9 671 150,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	115 015,74	111 625,19
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	616 482,48	334 665,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>240 862 101,32</b>	<b>188 727 679,28</b>
	Współczynnik wypłacalności	20,84	15,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Marianna Leśkiewicz - Z-pca Prezesa nadzorującego Pion Finansowo- Księgowy

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

(podpis) Wiesława Leśkiewicz

Zarząd Banku:

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

Prezes Zarządu  
BS w Karczewie  
Andrzej Rodak  
Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Karczew, 13 czerwiec 2022 rok

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie  
Anna Widlak

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 820 532,62	5 720 933,86
	1. Zobowiązania udzielone:	7 820 532,62	5 720 933,86
	a) finansowe	7 441 649,66	5 302 138,15
	b) gwarancyjne	378 882,96	418 795,71
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	57 953 988,82	49 351 852,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Marianna Leśkiewicz - Z-pca Prezesa nadzorującego Pion Finansowo- Ksiegowy

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

(podpis) Wiesława Leśkiewicz

**Zarząd Banku :**

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

Z-ca Prezesa Zarządu  
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Karczew, 13 czerwiec 2022 rok

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
		2 414 996,64	2 248 299,15
I.	Przychody z tytułu odsetek	252 794,44	352 904,26
	1. Od sektora finansowego	1 709 986,32	1 509 075,70
	2. Od sektora niefinansowego	261 211,14	364 819,24
	3. Od sektora budżetowego	191 004,74	21 499,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	211 284,08	334 544,52
II.	Koszty odsetek	-	447,95
	1. Od sektora finansowego	53 571,39	195 305,66
	2. Od sektora niefinansowego	157 712,69	138 790,91
	3. Od sektora budżetowego	2 203 712,56	1 913 754,63
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	803 971,96	725 379,23
IV.	Przychody z tytułu prowizji	52 841,16	45 141,95
V.	Koszty prowizji	751 130,80	680 237,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	93 941,79	405 292,73
VIII.	Wynik operacji finansowych	133 354,93	10 709,07
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	39 413,14	394 583,66
	2. Pozostałych	32 786,93	29 477,25
IX.	Wynik z pozycji wymiany	3 081 572,08	3 028 761,89
X.	Wynik na działalności bankowej	16 409,04	6 897,36
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	35,64	215,48
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 255 222,05	2 382 908,80
XIII.	Koszty działania banku	1 162 170,81	1 168 451,75
	1. Wynagrodzenia	246 806,70	244 882,18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	846 244,54	969 574,87
	3. Inne	-	-
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	180 921,79	180 021,51
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	190 763,54	236 830,98
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	238 994,38	146 566,76
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	238 994,38	146 566,76
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	48 230,84	90 264,22
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	710 032,48	382 249,24
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	710 032,48	382 249,24
XX.	Zysk (strata) brutto	93 550,00	47 584,00
XXI.	Podatek dochodowy	-	-
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	616 482,48	334 665,24
XXIII.	Zysk (strata) netto	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Marianna Leśkiewicz - Z-ca Prezes Zarządu Banku :

Prezes Zarządu Andrzej Kamil Rodak  
 Zastępca Prezesa Zarządu Wiesława Marianna Leśkiewicz  
 Zastępca Prezesa Zarządu Anna Wiślak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Z-ca Prezesa Zarządu

BS w Karczewie  
 (podpis)

Wiesława Leśkiewicz  
 Karczew, 13 czerwiec 2022 rok

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Anna Wiślak

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Andrzej Rodak

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>10 420 412,30</b>	<b>10 085 747,06</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>10 420 412,30</b>	<b>10 085 747,06</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>292 000,00</b>	<b>292 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 500,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>292 000,00</b>	<b>292 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>9 671 150,36</b>	<b>9 037 253,14</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	334 665,24	633 897,22
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	334 665,24	-
	- 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>10 005 815,60</b>	<b>9 037 253,14</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>111 625,19</b>	<b>122 596,70</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	3 390,55	-
	-	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	10 971,51
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	-	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>111 625,19</b>	<b>122 596,70</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 )	-	-
	<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>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
6.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	968 562,46	633 897,22
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	968 562,46	633 897,22
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	968 562,46	633 897,22
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	334 665,24	633 897,22
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	968 562,46	633 897,22
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	968 562,46	633 897,22
7.	<b>Wynik netto</b>	616 482,48	334 665,24
a)	zysk netto	616 482,48	334 665,24
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	11 994 485,73	10 420 412,30
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	11 994 485,73	10 420 412,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Marianna Leśkiewicz - Z-pca Prezes  
 Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

**Zarząd Banku :**

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

(podpis) Wiesława Leśkiewicz  
 Karczew, 13 czerwiec 2022 rok

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Andrzej Rodak  
 Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Anna Widlak

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>12 897 207,69</b>	<b>3 412 488,54</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>616 482,48</b>	<b>334 665,24</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>12 280 725,21</b>	<b>3 077 823,30</b>
1.	Amortyzacja	180 921,79	180 021,51
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 4 646,03	- 82 707,52
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 799 519,98	- 24 065 144,02
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 30 876 480,78	- 236 883,80
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 687 598,64	- 13 729 004,81
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	1 554,12	- 237 505,10
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	51 556 727,31	40 596 882,09
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	- 42 673,63	58 713,00
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 025,90	105 502,13
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	12 087,24	5 535,78
18.	Inne korekty	- 101 672,09	8 646,44
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>12 897 207,69</b>	<b>3 412 488,54</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 39 299,59</b>	<b>- 79 038,75</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>38 800,05</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)	-	38 800,05
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>39 299,59</b>	<b>117 838,80</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	39 299,59	117 838,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 39 299,59</b>	<b>- 79 038,75</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 8 220,00	- 1 406,00
I.	<b>Wpływy</b>	280,00	-
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	280,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	8 500,00	1 406,00
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	8 500,00	500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	906,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 8 220,00	- 1 406,00
D.	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	12 849 688,10	3 332 043,79
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	12 849 688,10	3 332 043,79
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	26 449 646,28	23 117 602,49
G.	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	39 299 334,38	26 449 646,28
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	709 058,00	563 100,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Marianna Leśkiewicz - Z-pca Prezesa nadzorującego Pion Finansowo- Księgowy

**Zarząd Banku :**

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

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

(podpis) Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu  
 BS w Karczewie

Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Z-ca Prezesa Zarządu  
 BS w Karczewie  
 Anna Widlak