

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W KARCZEWIE
 Adres siedziby Banku - 05-480 karczew, ulica Koscielna 59
 Nr kodu bankowego - 80230009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
		4 069 555,54	6 668 829,96
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 067 220,94	6 666 495,36
	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	131 888 372,67	97 611 597,84
III.	Należności od sektora finansowego	118 424 243,76	30 198 626,47
	1. W rachunku bieżącym	13 464 128,91	67 412 971,37
	2. Terminowe	46 897 186,81	48 650 114,74
IV.	Należności od sektora niefinansowego	878 996,82	1 350 644,66
	1. W rachunku bieżącym	46 018 189,99	47 299 470,08
	2. Terminowe	26 366 933,12	33 037 922,21
V.	Należności od sektora budżetowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	26 366 933,12	33 037 922,21
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 980 195,82	25 968 971,84
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	24 976 142,66	24 967 826,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 004 053,16	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	251 050,51	256 421,16
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	124 541,29	32 434,61
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
XV.	Inne aktywa	2 215 579,66	2 190 248,39
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	121 029,60	101 551,71
	2. Pozostałe	304 302,67	376 843,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	302 187,00	372 737,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 115,67	4 106,02
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	238 918 701,69	215 594 889,48
	AKTYWA RAZEM		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz-Z-pca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz
(podpis)

Zarząd Banku :

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu
BS w Karczewie
Andrzej Rodak

Data - 07.06.2024

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie
Anna Witkik

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W KARCZEWIE
 Adres siedziby Banku - 05-480 karczew, ulica Koscielna 59
 Nr kodu bankowego - 80230009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	17 577,35	36 175,22
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 577,35	36 175,22
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	142 428 131,01	112 993 613,64
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	67 402 956,29	61 500 767,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 127 647,29	36 497 923,57
	a) bieżące	29 275 309,00	25 002 843,65
	b) terminowe	75 025 174,72	51 492 846,42
	2. Pozostałe, w tym:	59 151 683,55	40 211 188,52
	a) bieżące	15 873 491,17	11 281 657,90
	b) terminowe	76 516 710,51	87 603 157,51
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 516 710,51	87 603 157,51
	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	604 828,36	54 073,24
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	23 132,30	25 334,06
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	-	-
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	23 132,30	25 334,06
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	382 019,70	501 807,71
X.	Rezerwy	317 294,00	416 253,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 725,70	85 554,71
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	218 500,00	275 500,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	13 974 304,39	10 622 498,08
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	124 533,06	130 923,71
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 628 965,00	3 351 806,31
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	238 918 701,68	215 594 889,48
	PASYWA RAZEM	27,28	21,97
	Współczynnik wypłacalności		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz-Z-pca Prezesa Zarządu

Zarząd Banku :

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz
 (podpis)

Data - 07.06.2024

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu
 BS w Karczewie
 Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Karczewie
 Anna Widiak

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W KARCZEWIE
 Adres siedziby Banku - 05-480 karczew, ulica Koscielna 59
 Nr kodu bankowego - 80230009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 236 121,06	5 545 990,37
	1. Zobowiązania udzielone:	7 236 121,06	5 545 990,37
	a) finansowe	7 187 278,84	5 465 693,01
	b) gwarancyjne	48 842,22	80 297,36
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	51 960 757,27	51 209 821,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz-Z-pca Prezesa Zarządu

Zarząd Banku :

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

(podpis)
Wiesława Leśkiewicz

Data - 07.06.2024

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie
Anna Wiszki

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu
BS w Karczewie

Andrzej Rodak

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W KARCZEWIE
 Adres siedziby Banku - 05-480 karczew, ulica Koscielna 59
 Nr kodu bankowego - 80230009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
		14 822 695,35	12 877 154,05
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 398 593,30	6 062 301,99
	1. Od sektora finansowego	4 977 685,49	3 610 635,27
	2. Od sektora niefinansowego	2 155 592,58	2 260 942,95
	3. Od sektora budżetowego	1 290 823,98	943 273,84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 824 680,62	6 454 977,98
II.	Koszty odsetek	-	-
	1. Od sektora finansowego	1 775 768,46	949 691,46
	2. Od sektora niefinansowego	4 048 912,16	5 505 286,52
	3. Od sektora budżetowego	8 998 014,73	6 422 176,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	781 663,51	877 635,21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	48 254,59	49 387,12
V.	Koszty prowizji	733 408,92	828 248,09
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	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	36 503,62	42 654,01
IX.	Wynik z pozycji wymiany	9 767 927,27	7 293 078,17
X.	Wynik na działalności bankowej	11 000,35	12 840,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 851,70	2 778,47
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 725 289,77	2 896 303,39
XIII.	Koszty działania banku	1 465 797,09	1 240 616,44
	1. Wynagrodzenia	305 301,01	260 632,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	954 191,67	1 395 054,92
	3. Inne	239 786,29	148 345,26
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	822 815,07	192 709,64
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	822 815,07	192 709,64
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	139 391,21	45 751,22
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	139 391,21	45 751,22
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	683 423,86	146 958,42
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 127 576,00	4 111 533,31
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	6 127 576,00	4 111 533,31
XX.	Zysk (strata) brutto	1 498 611,00	759 727,00
XXI.	Podatek dochodowy	-	-
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 628 965,00	3 351 806,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz-Z-pca Prezesa Zarządu

Zarząd Banku :

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

..... Wiesława Leśkiewicz
(podpis)

Wiesława Leśkiewicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

Aneta Władka

Prezes Zarządu
BS w Karczewie
Andrzej Roda

Data - 07.06.2024

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 380 728,10	11 020 313,82
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 380 728,10	11 020 313,82
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	275 500,00	283 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	57 000,00	7 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	500,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	57 000,00	8 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	57 000,00	8 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	218 500,00	275 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 622 498,08	10 005 815,60
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 351 806,31	616 682,48
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 351 806,31	616 682,48
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 351 806,31	616 482,48
	- wpłat wpisowego	-	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 974 304,39	10 622 498,08
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	130 923,71	115 015,74
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	6 390,65	15 907,97
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	15 907,97
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	10 505,97
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	5 402,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 390,65	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	5 370,65	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	1 020,00	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	124 533,06	130 923,71

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W KARCZEWIE
 Adres siedziby Banku - 05-480 karczew, ulica Koscielna 59
 Nr kodu bankowego - 80230009

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	3 351 806,31	616 482,48
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 351 806,31	616 482,48
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	3 351 806,31	616 482,48
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 351 806,31	616 482,48
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 351 806,51	616 482,48
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 351 806,51	616 482,48
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	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)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	4 628 965,00	3 351 806,31
	7. Wynik netto	4 628 965,00	3 351 806,31
a)	zysk netto	-	-
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	18 946 302,45	14 380 728,10
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 946 302,45	14 380 728,10
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz-Z-pca Prezesa Zarządu

Zarząd Banku :

218 500,00

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie(podpis)
Wiesława LeśkiewiczZ-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu
BS w Karczewie
Andrzej Kodak

Data - 07.06.2024

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie
Anna Władak

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W KARCZEWIE
 Adres siedziby Banku - 05-480 karczew, ulica Koscielna 59
 Nr kodu bankowego - 80230009

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	28 863 888,81	2 198 776,78
I.	Zysk (strata) netto	4 628 965,00	3 351 806,31
II.	Korekty razem:	239 786,29	148 345,26
1.	Amortyzacja	-	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 119 788,01	208 869,87
5.	Zmiana stanu rezerw	- 11 223,98	104 307,84
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 3 171 855,83	14 650 509,60
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 423 917,02	8 422 367,99
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
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)	- 18 597,87	34 621,10
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	18 348 070,37	28 828 354,05
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	493 755,12	30 175,24
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	72 540,35	142 540,06
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 2 201,76	12 587,80
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 19 477,89	102 668,08
18.	Inne korekty	28 863 888,81	2 198 776,78
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	357 224,24	231 203,17
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	-
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	357 224,24	231 203,17
II.	Wydatki	-	-
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	357 224,24	231 203,17
6.	Inne wydatki inwestycyjne	357 224,24	231 203,17
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	-

Nazwa banku - BANK SPÓLDZIELCZY W KARCZEWIE
 Adres siedziby Banku - 05-480 karczew, ulica Koscielna 59
 Nr kodu bankowego - 80230009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 020,00	- 1 898,00
I.	Wpływy	-	6 102,00
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	-	6 102,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	1 020,00	8 000,00
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		8 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	1 020,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 1 020,00	- 1 898,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	28 505 644,57	- 2 431 877,95
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	28 505 644,57	- 2 431 877,95
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	93 988 154,72	39 299 334,38
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	122 493 799,29	36 867 456,43
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	19 033 488,60	734 943,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiesława Leśkiewicz-Z-pca Prezesa Zarządu

Zarząd Banku :

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Karczewie
 (podpis)

Wiesława Leśkiewicz

Data - 07.06.2024

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Karczewie

Wiesława Leśkiewicz

Prezes Zarządu
 BS w Karczewie
 Andrzej Rodak

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Karczewie
 Aneta Widłak