Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**4 038 620,43**	**3 459 643,03**
	1. W rachunku bieżącym	4 038 620,43	3 459 643,03
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	-	-
III.	**Należności od sektora finansowego**	**79 747 892,82**	**59 501 544,05**
	1. W rachunku bieżącym	10 630 957,98	5 956 624,72
	2. Terminowe	69 116 934,84	53 544 919,33
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**68 641 996,64**	**77 588 728,08**
	1. W rachunku bieżącym	222 128,37	599 866,74
	2. Terminowe	68 419 868,27	76 988 861,34
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**28 760 777,03**	**34 874 505,41**
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	28 760 777,03	34 874 505,41
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**98 214 881,92**	**74 001 612,80**
	1. Banków	70 596 030,92	42 774 160,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 618 851,00	31 227 452,00
	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**	**1 169 731,00**	**1 169 731,00**
	1. W instytucjach finansowych	1 167 711,00	1 167 711,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	-	-
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne,**	**9 860,54**	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**5 677 050,47**	**5 940 699,94**
XV.	**Inne aktywa**	**396 106,10**	**248 072,63**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	396 106,10	248 072,63
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**538 069,24**	**332 748,01**
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	518 432,00	313 454,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 637,24	19 294,01
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	-	-
XVIII.	**Akcje własne**	-	-
	AKTYWA RAZEM	**287 194 986,19**	**257 117 284,95**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Teresa Grabowska

Signed by / Podpisano przez:
Teresa Grabowska
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
.....
(podpis)
Date / Data: 2023-05-04 12:53

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu Anna Brabara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki, 04.05.2023r

Signed by / Podpisano przez:
Roman Chrzanowski
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:57

Signed by / Podpisano przez:
Anna Barbara Konikiewicz
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:01

Signed by / Podpisano przez:
Zofia Kuciej
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:04

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	-	-
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**182 908 449,87**	**160 262 796,96**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	95 572 181,61	87 468 164,00
	a) bieżące	51 180 758,43	56 141 170,52
	b) terminowe	44 391 423,18	31 326 993,48
	2. Pozostałe, w tym:	87 336 268,26	72 794 632,96
	a) bieżące	87 336 268,26	72 764 404,95
	b) terminowe	-	30 228,01
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**76 928 695,25**	**75 535 907,64**
	1. Bieżące	68 855 242,95	68 628 218,77
	2. Terminowe	8 073 452,30	6 907 688,87
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**	**361 033,30**	**121 681,70**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**33 186,72**	**39 190,22**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 397,00	28 659,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	3 789,72	10 531,22
X.	**Rezerwy**	**585 185,41**	**200 016,00**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	147 786,00	35 028,00
	2. Pozostałe rezerwy	437 399,41	164 988,00
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	-	-
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**617 520,00**	**624 480,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**20 231 945,33**	**19 230 992,52**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**- 390 023,90**	**33 339,10**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**50 000,00**	**50 000,00**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	10 000,00	10 000,00
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	-	-
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**5 868 994,21**	**1 018 880,81**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	-	-
	PASYWA RAZEM	**287 194 986,19**	**257 117 284,95**
	Współczynnik wypłacalności	**21,07**	**18,74**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Signed by / Podpisano przez:

Teresa Grabowska
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data: 2023-05-04 12:54

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu Anna Brabara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki, 04.05.2023r

Signed by / Podpisano przez:

Roman Chrzanowski
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data: 2023-05-04 12:58

Signed by / Podpisano przez:

Anna Barbara Konikiewicz
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data: 2023-05-04 13:01

Signed by / Podpisano przez:

Zofia Kuciej
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data: 2023-05-04 13:05

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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**	**1 829 653,21**	**2 215 121,83**
	1. Zobowiązania udzielone:	**1 829 653,21**	**2 215 121,83**
	a) finansowe	1 812 580,21	2 198 048,83
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	**-**	**-**
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-
III.	**Pozostałe**	**99 175 007,96**	**114 463 199,96**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Teresa Grabowska
.....
(podpis)

Signed by / Podpisano przez:
Teresa Grabowska
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:54

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu Anna Brabara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki, 04.05.2023r

Signed by / Podpisano przez:
Roman Chrzanowski
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:58

Signed by / Podpisano przez:
Anna Barbara Konikiewicz
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:01

Signed by / Podpisano przez:
Zofia Kuciej
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:05

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**16 567 760,46**	**3 933 008,67**
	1. Od sektora finansowego	4 001 420,45	160 054,61
	2. Od sektora niefinansowego	5 848 720,45	3 077 507,82
	3. Od sektora budżetowego	2 229 685,96	290 257,82
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 487 933,60	405 188,42
II.	**Koszty odsetek**	**3 953 528,17**	**200 634,41**
	1. Od sektora finansowego	-	0,74
	2. Od sektora niefinansowego	752 936,64	156 228,08
	3. Od sektora budżetowego	3 200 591,53	44 405,59
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**12 614 232,29**	**3 732 374,26**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**1 873 254,76**	**1 753 622,95**
V.	**Koszty prowizji**	**248 331,61**	**227 670,21**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**1 624 923,15**	**1 525 952,74**
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**	**- 2 494,70**	**-**
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 2 494,70	-
	2.Pozostałych	-	-
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**1 873,75**	**-**
X.	**Wynik na działalności bankowej**	**14 238 534,49**	**5 258 327,00**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**38 881,19**	**42 069,28**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**23 051,09**	**3 669,00**
XIII.	**Koszty działania banku**	**6 655 748,12**	**3 938 182,92**
	1. Wynagrodzenia	3 314 952,89	2 503 032,65
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	578 563,62	433 975,85
	3. Inne	2 762 231,61	1 001 174,42
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**311 121,36**	**215 902,37**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**295 493,47**	**76 196,74**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	295 493,47	76 196,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**276 684,57**	**190 521,56**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	266 800,07	190 521,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	9 884,50	-
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**18 808,90**	**- 114 324,82**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**7 268 686,21**	**1 256 966,81**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**-**	**-**
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	**Zysk (strata) brutto**	7 268 686,21	**1 256 966,81**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**1 399 692,00**	**238 086,00**
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	-	-
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**5 868 994,21**	**1 018 880,81**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Teresa Grabowska

Signed by / Podpisano przez:
Teresa Grabowska
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:55

Maków Mazowiecki, 04.05.2023r

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu Anna Brabara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Signed by / Podpisano przez:
Roman Chrzanowski
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:59

Signed by / Podpisano przez:
Anna Barbara Konikiewicz
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:02

Signed by / Podpisano przez:
Zofia Kuciej
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:06

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	**20 957 692,43**	**20 123 896,62**
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	**Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach**	**20 957 692,43**	**20 123 896,62**
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**624 480,00**	**635 400,00**
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 960,00	- 10 920,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	720,00	240,00
	– emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	240,00
	- wpłat nowych członków	720,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 680,00	11 160,00
	– umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 680,00	11 160,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**617 520,00**	**624 480,00**
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**19 230 992,52**	**18 326 760,31**
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 000 952,81	904 232,21
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 000 952,81	904 232,21
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)		-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 000 880,81	904 208,21
	- wpłat wpisowego	72,00	24,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.		-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	**20 231 945,33**	**19 230 992,52**
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**33 339,10**	**207 528,10**
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 423 363,00	- 174 189,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	98 867,00	40 859,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	98 867,00	40 859,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	522 230,00	215 048,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	522 230,00	215 048,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	**- 390 023,90**	**33 339,10**
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	**40 000,00**	**40 000,00**
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	**40 000,00**	**40 000,00**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	**10 000,00**	**10 000,00**
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	**10 000,00**	**10 000,00**
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**1 018 880,81**	**904 208,21**
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 018 880,81	904 208,21
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 018 880,81	904 208,21
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 018 880,81	- 904 208,21
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 018 880,81	904 208,21
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 000 880,81	904 208,21
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	18 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	**-**	**-**
	7. Wynik netto	**5 868 994,21**	**1 018 880,81**
	a) zysk netto	5 868 994,21	1 018 880,81
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	**Kapitał własny na koniec okresu (BZ)**	**26 378 435,64**	**20 957 692,43**
IV.	**Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**26 310 435,64**	**20 939 692,43**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Signed by / Podpisano przez:
Teresa Grabowska
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:56

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu Anna Brabara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki, 04.05.2023r

Signed by / Podpisano przez:
Roman Chrzanowski
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:59

Signed by / Podpisano przez:
Anna Barbara Konikiewicz
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:02

Signed by / Podpisano przez:
Zofia Kuciej
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:06

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	**5 353 779,91**	**- 4 903 109,96**
I.	**Zysk (strata) netto**	**5 868 994,21**	**1 018 880,81**
II.	**Korekty razem:**	**- 515 214,30**	**- 5 921 990,77**
1.	Amortyzacja	311 121,36	215 902,37
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 405 114,18	- 174 189,00
5.	Zmiana stanu rezerw	385 169,41	- 147 189,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 24 213 269,12	- 20 003 642,90
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 572 015,51	- 17 417 312,19
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 060 459,82	- 9 867 369,31
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	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 038 440,52	41 652 430,24
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	239 351,60	- 164 733,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 204 583,23	- 33 559,84
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 6 741,50	- 654,97
18.	Inne korekty	- 148 033,47	18 327,17
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**5 353 779,91**	**- 4 903 109,96**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**- 75 581,25**	**- 19 368,81**
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**	**75 581,25**	**19 368,81**
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	75 581,25	19 368,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**- 75 581,25**	**- 19 368,81**

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**- 24 888,00**	**- 10 896,00**
I.	**Wpływy**	**792,00**	**264,00**
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	720,00	240,00
6.	Inne wpływy finansowe	72,00	24,00
II.	**Wydatki**	**25 680,00**	**11 160,00**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	7 680,00	11 160,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	18 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**- 24 888,00**	**- 10 896,00**
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**5 253 310,66**	**- 4 933 374,77**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych,** w tym :	**5 253 310,66**	**- 4 933 374,77**
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	9 416 267,75	14 349 642,52
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:**	**14 669 578,41**	**9 416 267,75**
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Teresa Grabowska

Signed by / Podpisano przez:
Teresa Grabowska
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 12:51

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu Anna Brabara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki, 04.05.2023r

Signed by / Podpisano przez:
Roman Chrzanowski
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:00

Signed by / Podpisano przez:
Anna Barbara Konikiewicz
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:04

Signed by / Podpisano przez:
Zofia Kuciej
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Date / Data: 2023-05-04 13:07

Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	
-	-	**AKTYWA RAZEM - wg ustalenia**
287 194 986,19	257 117 284,95	AKTYWA RAZEM
287 194 986,19	257 117 284,95	**Sprawdzenie**

za dużo	**Legenda**
za mało	

Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	
287 194 986,19	257 117 284,95	AKTYWA RAZEM
287 194 986,19	257 117 284,95	PASYWA RAZEM
-	-	**Sprawdzenie**

za dużo	**Legenda**
za mało	

za 2022 r.	za 2021 r.	
5 868 994,21	1 018 880,81	Zysk (strata) netto - PASYWA
5 868 994,21	1 018 880,81	Zysk (strata) netto - R-K WYNIKÓW
-	-	**Sprawdzenie**
za mało		

1 018 880,81	904 208,21	**Nadwyżka bilansowa do podziału**

68 000,00	18 000,00	**Inne przeznaczenie części zysku do podziału**

20 957 692,43	Kapitał własny	BO
5 420 743,21	- zmiany poprzez zwiększeni i zmniejszenia	
26 378 435,64	Kapitał własny - poprzez zwiększenia i zmniejszenia	

-	0,00	sprawdzenie
	-	sprawdzenie do bilansu

ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

za 2022 r.	za 2021 r.	
5 940 699,94	6 137 233,50	Stan majątku banku - netto - BO
5 686 911,01	5 940 699,94	Stan majątku banku - netto - BZ
-253 788,93	-196 533,56	Różnica między BZ - BO
311 121,36	215 902,37	Amortyzacja okresu obrotowego - wg r-ku wynik.
57 332,43	19 368,81	**Zmiana stanu z wzgl.. amortyzacji**
75 581,25	19 368,81	Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów
- 18 248,82	-	Sprawdzenie- porównanie

np. zakup akcji banku zrzesz./apeksowego /dłużne papiery wartościowe - skorygować odpowiednio pozycje w dz operacyjnej

18 248,82		Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m
-	-	

ze znakiem (+)

(skorygować o faktyczne wypłaty)
(skorygować o faktyczne wypłaty)

za 2022 r.	za 2021 r.	
9 416 267,75	14 349 642,52	Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA
14 669 578,41	9 416 267,75	Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA
5 253 310,66	**- 4 933 374,77**	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
5 253 310,66	**- 4 933 374,77**	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P
-	-	**Sprawdzenie**

za dużo	**Legenda**
za mało	