

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>11 694 660,91</b>	<b>9 477 343,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 694 660,91	9 477 343,93
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>81 087 647,28</b>	<b>116 998 771,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	79 287 574,29	112 796 034,03
	2. Terminowe	1 800 072,99	4 202 737,44
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>190 014 650,53</b>	<b>179 788 514,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 046 006,83	9 279 776,80
	2. Terminowe	181 968 643,70	170 508 737,89
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>38 683 911,96</b>	<b>27 052 192,24</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	38 683 911,96	27 052 192,24
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>388 202 734,94</b>	<b>239 004 581,30</b>
	1. Banków	307 951 760,81	158 912 845,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	79 691 626,25	67 712 621,93
	3. Pozostałe	559 347,88	12 379 114,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 768 553,70</b>	<b>3 768 553,70</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 766 403,70	3 766 403,70
	2. W pozostałych jednostkach	2 150,00	2 150,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>7 456 726,40</b>	<b>1 775 613,46</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>38 772,55</b>	<b>81 628,16</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>17 548 703,63</b>	<b>15 827 477,26</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 553 201,34</b>	<b>1 987 937,16</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 052 321,47	1 043 997,89
	2. Pozostałe	1 500 879,87	943 939,27
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 127 284,07</b>	<b>1 696 790,03</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 039 166,00	1 624 291,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	88 118,07	72 499,03
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>280,51</b>	<b>280,51</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>743 177 127,82</b>	<b>597 459 683,91</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Michał Matys

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Edward Tybor

Wiceprezes Prezes Zarządu Maria Cikowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Przemysław Kubaszek

Wiceprezes Prezes Zarządu Maciej Palej

Członek Zarządu Bożena Kiklica

Członek Zarządu Bernadetta Siwek

Białka Tatrzańska, 13-06-2022

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	10 312,94	140 342,94
	1. W rachunku bieżącym	10 312,94	140 342,94
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	510 971 215,15	439 648 161,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	335 020 869,31	301 522 011,14
	a) bieżące	202 715 436,40	158 453 278,99
	b) terminowe	132 305 432,91	143 068 732,15
	2. Pozostałe, w tym:	175 950 345,84	138 126 150,34
	a) bieżące	174 096 531,10	128 477 845,95
	b) terminowe	1 853 814,74	9 648 304,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	174 458 272,17	102 767 690,71
	1. Bieżące	162 901 388,29	98 839 255,17
	2. Terminowe	11 556 883,88	3 928 435,54
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	2 572 659,29	1 290 316,05
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	947 441,31	609 111,62
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	794 177,26	434 575,64
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	153 264,05	174 535,98
X.	Rezerwy	3 949 080,72	3 525 947,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	717 612,00	927 703,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 231 468,72	2 598 244,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	538 130,00	542 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 207 012,44	45 026 420,84
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	558 751,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 295 221,57	1 995 221,57
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 122 000,00	1 822 000,00
	2. Pozostałe	173 221,57	173 221,57
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	155 124,35
XVII.	Zysk (strata) netto	1 786 533,86	1 325 192,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>743 177 127,82</b>	<b>597 459 683,91</b>
	Współczynnik wypłacalności	21,80	24,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Michał Matys

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Edward Tybor  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Maria Cikowska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Przemysław Kubaszek  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Maciej Palej  
 Członek Zarządu Bernadetta Siwek  
 Członek Zarządu Bożena Kiklica

Białka Tatrzańska, 13-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska  
 Nr kodu bankowego - 87910009

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>35 539 136,10</b>	<b>38 280 670,92</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>33 539 136,10</b>	<b>36 280 670,92</b>
	a) finansowe	29 744 956,94	32 073 693,67
	b) gwarancyjne	3 794 179,16	4 206 977,25
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>2 000 000,00</b>	<b>2 000 000,00</b>
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>187 391 562,84</b>	<b>240 135 008,73</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Michał Matys

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Edward Tybor

Wiceprezes Prezes Zarządu Maria Cikowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Przemysław Kubaszek

Wiceprezes Prezes Zarządu Maciej Palej

Członek Zarządu Bożena Kiklica

Członek Zarządu Bernadetta Siwek

Białka Tatrzańska, 13-06-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>10 568 088,70</b>	<b>8 014 712,36</b>
	1. Od sektora finansowego	170 646,19	475 962,39
	2. Od sektora niefinansowego	9 309 536,36	6 824 005,72
	3. Od sektora budżetowego	255 685,31	142 026,23
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	832 220,84	572 718,02
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>618 350,56</b>	<b>967 515,13</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	399 875,50	887 882,60
	3. Od sektora budżetowego	218 475,06	79 632,53
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>9 949 738,14</b>	<b>7 047 197,23</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 136 108,26</b>	<b>2 821 322,52</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>549 951,33</b>	<b>331 999,93</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 586 156,93</b>	<b>2 489 322,59</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>2 394,60</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2 394,60	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>1 781 298,59</b>	<b>995 861,09</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 780 295,00	985 314,94
	2. Pozostałych	1 003,59	10 546,15
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>610 296,59</b>	<b>218 437,61</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>15 929 884,85</b>	<b>10 750 818,52</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 357 453,08</b>	<b>469 612,14</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>246 237,84</b>	<b>73 559,03</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>12 057 031,23</b>	<b>8 213 809,74</b>
	1. Wynagrodzenia	6 589 813,94	4 632 394,72
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 311 927,50	893 721,38
	3. Inne	4 155 289,79	2 687 693,64
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>447 953,14</b>	<b>315 124,51</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 407 489,02</b>	<b>2 946 068,40</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 407 489,02	2 892 799,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	53 268,77
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 063 693,16</b>	<b>2 099 834,47</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 061 549,90	2 056 087,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 143,26	43 746,95
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 343 795,86</b>	<b>846 233,93</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 192 319,86</b>	<b>1 771 703,45</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 192 319,86</b>	<b>1 771 703,45</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>405 786,00</b>	<b>446 510,80</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 786 533,86</b>	<b>1 325 192,65</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Edward Tybor  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Maria Cikowska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Przemysław Kubaszek  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Maciej Palej  
 Członek Zarządu Bożena Kiklica  
 Członek Zarządu Bernadetta Siwek

Białka Tatrzańska, 13-06-2022

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>49 478 113,59</b>	<b>19 165 552,48</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>49 478 113,59</b>	<b>19 165 552,48</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>542 100,00</b>	<b>172 550,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 970,00	369 550,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	30,00	370 195,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	30,00	45,00
	- połączenie się z BS Muszyna i Etno BS	-	370 150,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 000,00	645,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 105,00	-
	- śmierć członków	2 895,00	645,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>538 130,00</b>	<b>542 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>45 026 420,84</b>	<b>17 197 885,45</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 180 591,60	27 828 535,39
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 180 591,60	27 828 535,39
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 180 317,00	889 641,18
	- wpłat wpisowego	40,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	- połączenie się z BS Muszyna i Etno BS	-	26 938 834,21
	odpis aktualizujący wartość środka trwałego	234,60	-
	<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>46 207 012,44</b>	<b>45 026 420,84</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>434 054,18</b>	<b>23 475,85</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 992 805,81	410 578,33
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 460 938,70	748 314,12
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 033 812,70	568 293,00
	- podatek odroczone dot. wyceny	427 126,00	24 821,00
	połączenie się z BS Muszyna i Etno BS - f. z aktualizacji wyceny akt. Trwałych	-	155 200,12
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	2 453 744,51	337 735,79
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 261 398,91	253 012,79
	- podatek odroczone dot. wyceny	192 111,00	84 723,00
	odpis aktualizujący wartość środka trwałego	234,60	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 558 751,63</b>	<b>434 054,18</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 822 000,00</b>	<b>520 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	1 302 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	300 000,00	1 302 000,00
	połączenie się z BS Muszyna i Etno BS	-	1 002 000,00
	przekazanie zysku z poprzedniego roku	300 000,00	300 000,00
	<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>2 122 000,00</b>	<b>1 822 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>173 221,57</b>	<b>62 000,00</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	111 221,57
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	111 221,57
	połączenie się z BS Muszyna i Etno BS	-	111 221,57
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>173 221,57</b>	<b>173 221,57</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 480 317,00</b>	<b>1 189 641,18</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 480 317,00	1 189 641,18
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 480 317,00	1 189 641,18
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 480 317,00	1 034 516,83
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	155 124,35
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	wynik za okres od 01.01.2020 - 30.06.2020 banków BS Etno i BS Muszyna	-	155 124,35
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 480 317,00	1 189 641,18
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 025 192,65	889 641,18
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku z lat ubiegłych na fundusz zasobowy (bank BS Etno i BS Muszyna)	155 124,35	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	155 124,35
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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>155 124,35</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 786 533,86</b>	<b>1 325 192,65</b>
a)	zysk netto	1 786 533,86	1 325 192,65
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>50 268 146,24</b>	<b>49 478 113,59</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>49 548 146,24</b>	<b>49 478 113,59</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Edward Tybor

Wiceprezes Prezes Zarządu Maria Cikowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Przemysław Kubaszek

Wiceprezes Prezes Zarządu Maciej Palej

Członek Zarządu Bożena Kiklica

Członek Zarządu Bernadetta Siwek

Białka Tatrzańska, 13-06-2022

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>34 530 394,32</b>	<b>81 282 958,74</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 786 533,86</b>	<b>1 325 192,65</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>32 743 860,46</b>	<b>79 957 766,09</b>
1.	Amortyzacja	447 953,14	315 124,51
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	423 133,20	3 046 617,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 86 499 441,67	- 200 381 420,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 402 664,45	39 198 689,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 21 857 855,56	- 114 934 856,87
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)	- 5 681 112,94	- 4 298 016,76
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 130 030,00	140 342,94
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	143 013 635,13	334 679 258,93
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	1 282 343,24	471 663,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 70 892,42	- 726 990,76
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 21 271,93	82 070,02
18.	Inne korekty	- 565 264,18	22 365 285,24
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>34 530 394,32</b>	<b>81 282 958,74</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 64 825 035,87</b>	<b>- 644 309,51</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>64 825 035,87</b>	<b>644 309,51</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)	62 698 711,97	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 126 323,90	644 309,51
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 64 825 035,87</b>	<b>- 644 309,51</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 996 501,21	- 400,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	304,60	245,00
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	30,00	245,00
6.	Inne wpływy finansowe	274,60	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	996 805,81	645,00
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	4 000,00	645,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	992 805,81	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 996 501,21	- 400,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 31 291 142,76	80 638 249,23
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 31 291 142,76	80 638 249,23
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	122 273 377,96	41 635 128,73
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	90 982 235,20	122 273 377,96
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Michał Matys

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Edward Tybor  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Maria Cikowska  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Przemysław Kubaszek  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Maciej Palej  
 Członek Zarządu Bożena Kiklica  
 Członek Zarządu Bernadetta Siwek

Białka Tatrzańska, 13-06-2022