

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

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	16 406 506,84	11 694 660,91
	1. W rachunku bieżącym	16 406 506,84	11 694 660,91
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	122 144 281,06	81 087 647,28
	1. W rachunku bieżącym	92 190 190,34	79 287 574,29
	2. Terminowe	29 954 090,72	1 800 072,99
IV.	Należności od sektora niefinansowego	163 246 265,67	190 014 650,53
	1. W rachunku bieżącym	8 477 474,68	8 046 006,83
	2. Terminowe	154 768 790,99	181 968 643,70
V.	Należności od sektora budżetowego	36 627 829,19	38 683 911,96
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	36 627 829,19	38 683 911,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	332 535 082,36	388 202 734,94
	1. Banków	242 527 441,50	307 951 760,81
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	89 932 568,44	79 691 626,25
	3. Pozostałe	75 072,42	559 347,88
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	3 748 598,70	3 768 553,70
	1. W instytucjach finansowych	3 746 448,70	3 766 403,70
	2. W pozostałych jednostkach	2 150,00	2 150,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 111 882,20	7 456 726,40
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	40 759,80	38 772,55
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	16 684 317,22	17 548 703,63
XV.	Inne aktywa	3 188 921,66	2 553 201,34
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 043 997,89	1 052 321,47
	2. Pozostałe	2 144 923,77	1 500 879,87
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 189 586,82	2 127 284,07
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 062 815,00	2 039 166,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	126 771,82	88 118,07
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 000,00	280,51
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	704 925 031,52	743 177 127,82

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, 02.06.2023r.

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	1 135 952,77	10 312,94
	1. W rachunku bieżącym	1 135 952,77	10 312,94
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	467 854 381,46	510 971 215,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	313 397 964,22	335 020 869,31
	a) bieżące	166 300 651,29	202 715 436,40
	b) terminowe	147 097 312,93	132 305 432,91
	2. Pozostałe, w tym:	154 456 417,24	175 950 345,84
	a) bieżące	153 233 573,08	174 096 531,10
	b) terminowe	1 222 844,16	1 853 814,74
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	159 988 345,71	174 458 272,17
	1. Bieżące	158 123 913,60	162 901 388,29
	2. Terminowe	1 864 432,11	11 556 883,88
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	7 245 829,98	2 572 659,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 176 919,04	947 441,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 873 317,30	794 177,26
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	303 601,74	153 264,05
X.	Rezerwy	7 820 716,64	3 949 080,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 327 031,00	717 612,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 493 685,64	3 231 468,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	544 275,00	538 130,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 271 354,79	46 207 012,44
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 275 573,05	- 558 751,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 015 221,57	2 295 221,57
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 842 000,00	2 122 000,00
	2. Pozostałe	173 221,57	173 221,57
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 147 607,61	1 786 533,86
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	704 925 031,52	743 177 127,82
	Współczynnik wypłacalności	22,69	21,80

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, 02.06.2023r.

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	41 958 149,60	35 539 136,10
	1. Zobowiązania udzielone:	34 958 149,60	33 539 136,10
	a) finansowe	29 712 543,47	29 744 956,94
	b) gwarancyjne	5 245 606,13	3 794 179,16
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	7 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	172 368 918,81	187 391 562,84

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, 02.06.2023r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	42 497 510,07	10 568 088,70
	1. Od sektora finansowego	9 191 545,53	170 646,19
	2. Od sektora niefinansowego	16 334 235,53	9 309 536,36
	3. Od sektora budżetowego	2 212 707,69	255 685,31
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 759 021,32	832 220,84
II.	Koszty odsetek	8 105 987,30	618 350,56
	1. Od sektora finansowego	10 857,74	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 012 487,62	399 875,50
	3. Od sektora budżetowego	6 082 641,94	218 475,06
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	34 391 522,77	9 949 738,14
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 758 507,65	4 136 108,26
V.	Koszty prowizji	569 262,00	549 951,33
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 189 245,65	3 586 156,93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 756,04	2 394,60
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 756,04	2 394,60
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 321 340,35	1 781 298,59
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 321 340,35	1 780 295,00
	2. Pozostałych	-	1 003,59
IX.	Wynik z pozycji wymiany	596 741,13	610 296,59
X.	Wynik na działalności bankowej	38 857 925,24	15 929 884,85
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	695 922,94	1 357 453,08
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	215 189,76	246 237,84
XIII.	Koszty działania banku	20 545 940,78	12 057 031,23
	1. Wynagrodzenia	10 519 017,86	6 589 813,94
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 628 544,40	1 311 927,50
	3. Inne	8 398 378,52	4 155 289,79
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	479 679,12	447 953,14
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 166 098,89	3 407 489,02
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 274 958,15	3 407 489,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	891 140,74	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	986 158,98	1 063 693,16
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	403 216,13	1 061 549,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	582 942,85	2 143,26
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 179 939,91	2 343 795,86
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 133 098,61	2 192 319,86
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 133 098,61	2 192 319,86
XXI.	Podatek dochodowy	2 985 491,00	405 786,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 147 607,61	1 786 533,86

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, 02.06.2023r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	50 268 146,24	49 478 113,59
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	50 268 146,24	49 478 113,59
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	538 130,00	542 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 145,00	3 970,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 145,00	30,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 500,00	-
	- wpłat nowych członków	-	30,00
	- zwiększenie do pełnej wartości udziałowej	3 645,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	4 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	1 105,00
	- śmierć członków	-	2 895,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	544 275,00	538 130,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 207 012,44	45 026 420,84
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 064 342,35	1 180 591,60
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 064 342,35	1 180 591,60
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 064 342,35	1 180 317,00
	- wpłat wpisowego	-	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	odpis aktualizujący wartość środka	-	234,60
	trwałego	-	234,60
	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	47 271 354,79	46 207 012,44
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 558 751,63	434 054,18
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	283 178,58	992 805,81
	a) zwiększenie (z tytułu)	859 279,14	1 460 938,70
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	777 124,14	1 033 812,70
	- podatek odroczony dot. wyceny	82 155,00	427 126,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	576 100,56	2 453 744,51
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	425 327,56	2 261 398,91
	- podatek odroczony dot. wyceny	150 773,00	192 111,00
	odpis aktualizujący wartość środka trwałego	-	234,60
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 275 573,05	- 558 751,63
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 122 000,00	1 822 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	720 000,00	300 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	720 000,00	300 000,00
	przekazanie zysku z poprzedniego roku	720 000,00	300 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 842 000,00	2 122 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	173 221,57	173 221,57
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	173 221,57	173 221,57
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 786 533,86	1 480 317,00
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 786 533,86	1 480 317,00
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 786 533,86	1 480 317,00
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 786 533,86	1 480 317,00
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 064 342,35	1 025 192,65
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	-przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	720 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku z lat ubiegłych na fundusz zasobowy (bank BS Etno i BS Tatrzańska)	-	155 124,35
	-przekazanie zysku na uzupełnienie udziałów	2 191,51	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
7.	Wynik netto	8 147 607,61	1 786 533,86
a)	zysk netto	8 147 607,61	1 786 533,86
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	58 702 885,92	50 268 146,24
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	58 702 885,92	49 548 146,24

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, 02.06.2023r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	16 945 329,36	34 530 394,32
I.	Zysk (strata) netto	8 147 607,61	1 786 533,86
II.	Korekty razem:	8 797 721,75	32 743 860,46
1.	Amortyzacja	479 679,12	447 953,14
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	3 871 635,92	423 133,20
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	55 667 652,58	- 86 499 441,67
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 28 154 017,73	2 402 664,45
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 824 467,63	- 21 857 855,56
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)	364 799,20	- 5 681 112,94
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 125 639,83	- 130 030,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 57 586 760,15	143 013 635,13
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	4 673 170,69	1 282 343,24
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	16 837,29	- 70 892,42
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	150 337,69	- 21 271,93
18.	Inne korekty	- 635 720,32	- 565 264,18
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 945 329,36	34 530 394,32
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	382 720,04	- 64 825 035,87
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	- 382 720,04	64 825 035,87
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	- 382 720,04	2 126 323,90
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	382 720,04	- 64 825 035,87

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	286 412,58	- 996 501,21
I.	Wpływy	6 425,51	304,60
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	6 145,00	30,00
6.	Inne wpływy finansowe	280,51	274,60
II.	Wydatki	- 279 987,07	996 805,81
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
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 191,51	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	- 282 178,58	992 805,81
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	286 412,58	- 996 501,21
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	17 614 461,98	- 31 291 142,76
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	17 614 461,98	- 31 291 142,76
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	90 982 235,20	122 273 377,96
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	108 596 697,18	90 982 235,20
	-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, 02.06.2023r.