Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 8812

## BILANS BANKU

*w 0,00 zł.*

| poz. | AKTYWA | Stan na - 31-12-2015 r. | Stan na - 31-12-2014 r. |
|---|---|---|---|
| I. | **Kasa, operacje z Bankiem Centralnym** | **1 291 204,37** | **1 789 443,71** |
| | 1. W rachunku bieżącym | 1 291 204,37 | 1 789 443,71 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | **Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym** | - | - |
| III. | **Należności od sektora finansowego** | **37 627 066,34** | **41 343 892,57** |
| | 1. W rachunku bieżącym | 2 624 134,77 | 1 324 247,37 |
| | 2. Terminowe | 35 002 931,57 | 40 019 645,20 |
| IV. | **Należności od sektora niefinansowego** | **52 961 389,61** | **56 632 829,50** |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 990 442,31 | 4 295 684,60 |
| | 2. Terminowe | 48 970 947,30 | 52 337 144,90 |
| V. | **Należności od sektora budżetowego** | - | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | - | - |
| VI. | **Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu** | - | - |
| VII. | **Dłużne papiery wartościowe** | **44 510 866,31** | **26 776 367,18** |
| | 1. Banków | 497 049,29 | 1 232 559,31 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 44 013 817,02 | 25 543 807,87 |
| | 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** | **1 168 624,90** | **1 168 624,90** |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 128 324,90 | 1 128 324,90 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 40 300,00 | 40 300,00 |
| XII. | **Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe** | - | |
| XIII. | **Wartości niematerialne i prawne,** | **75 296,89** | **63 523,23** |
| | **w tym:- wartość firmy** | - | - |
| XIV. | **Rzeczowe aktywa trwałe** | **7 097 677,95** | **7 338 634,27** |
| XV. | **Inne aktywa** | **566 407,98** | **757 839,42** |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | 234 152,67 |
| | 2. Pozostałe | 566 407,98 | 523 686,75 |
| XVI. | **Rozliczenia międzyokresowe** | **397 473,00** | **433 634,00** |
| | 1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 397 473,00 | 433 634,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | - | - |
| | **AKTYWA RAZEM** | **145 696 007,35** | **136 304 788,78** |

**Główny Księgowy :**

FAFROWICZ MARIA

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Maria Fafrowicz

.....
*(pieczęć i podpis)*

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianna Buta

182662733

**Data - 06.04.2016**

**Data - 06.04.2016**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 8812

w 0,00 zł.

| poz. | PASYWA | Stan na - 31-12-2015 r. | Stan na - 31-12-2014 r. |
|---|---|---|---|
| I. | **Zobowiązania wobec Banku Centralnego** | - | - |
| II. | **Zobowiązania wobec sektora finansowego** | - | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | |
| | 2. Terminowe | - | |
| III. | **Zobowiązania wobec sektora niefinansowego** | **113 519 696,39** | **105 929 379,29** |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 76 371 940,71 | 60 359 415,71 |
| | a) bieżące | 14 650 123,79 | 11 613 972,53 |
| | b) terminowe | 61 721 816,92 | 48 745 443,18 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 37 147 755,68 | 45 569 963,58 |
| | a) bieżące | 30 323 714,28 | 31 024 851,12 |
| | b) terminowe | 6 824 041,40 | 14 545 112,46 |
| IV. | **Zobowiązania wobec sektora budżetowego** | **11 333 675,47** | **8 915 747,26** |
| | 1. Bieżące | 10 980 108,28 | 8 171 867,93 |
| | 2. Terminowe | 353 567,19 | 743 879,33 |
| 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** | **1 787 411,72** | **1 844 792,61** |
| IX. | **Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone** | **549 670,80** | **694 174,93** |
| | 1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów | - | - |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 549 670,80 | 694 174,93 |
| X. | **Rezerwy** | **3 140 356,00** | **3 835 624,00** |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 99 949,00 | 95 217,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 3 040 407,00 | 3 740 407,00 |
| XI. | **Zobowiązania podporządkowane** | - | - |
| XII. | **Kapitał (fundusz) podstawowy** | **1 145 400,00** | **1 297 600,00** |
| XIII. | **Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)** | **- 68 592,50** | **- 68 765,00** |
| XIV. | **Akcje własne (wielkość ujemna)** | - | - |
| XV. | **Kapitał (fundusz) zapasowy** | **10 452 179,51** | **9 549 688,48** |
| XVI. | **Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny** | **165 227,70** | **165 227,70** |
| XVII. | **Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe** | **3 238 888,48** | **3 238 888,48** |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 3 026 000,00 | 3 026 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 212 888,48 | 212 888,48 |
| XVIII. | **Zysk (strata) z lat ubiegłych** | - | - |
| XIX. | **Zysk (strata) netto** | **432 093,78** | **902 431,03** |
| | **PASYWA RAZEM** | **145 696 007,35** | **136 304 788,78** |
| | **Współczynnik wypłacalności** | **22,11** | **15,52** |

**Główny Księgowy :**

FAFROWICZ MARIA

**Zarząd Banku :**

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Maria Fafrowicz

.....
*(pieczęć i podpis)*

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianna Bura

182662733

Data - 06.04.2016

Data - 06.04.2016

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 8812

## POZYCJE POZABILANSOWE

*w 0,00 zł.*

| poz. | Treść | Stan na - 31-12-2015 r. | Stan na - 31-12-2014 r. |
|---|---|---|---|
| I. | **Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane** | **2 998 435,01** | **7 093 664,41** |
| | **1. Zobowiązania udzielone:** | **2 998 435,01** | **7 093 664,41** |
| | a) finansowe | 2 469 194,01 | 6 570 423,41 |
| | b) gwarancyjne | 529 241,00 | 523 241,00 |
| | **2. Zobowiązania otrzymane:** | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | **Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży** | - | - |
| III. | **Pozostałe** | 52 858 860,91 | 66 394 320,27 |

**Główny Księgowy :**

FAFROWICZ MARIA

**Zarząd Banku :**

.....
*(pieczęć i podpis)*

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Maria Fąfrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianna Bura

182662733

**Data - 06.04.2016**

**Data - 06.04.2016**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 8812

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | za 2015 r. | za 2014 r. |
|---|---|---|---|
| I. | **Przychody z tytułu odsetek** | **5 069 851,71** | **5 698 995,89** |
| | 1. Od sektora finansowego | 636 547,46 | 1 031 862,52 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 3 651 907,42 | 3 947 791,53 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 8 899,55 | 24 207,22 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 772 497,28 | 695 134,62 |
| II. | **Koszty odsetek** | **1 217 154,22** | **1 465 197,75** |
| | 1. Od sektora finansowego | - | - |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 1 103 633,71 | 1 390 222,03 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 113 520,51 | 74 975,72 |
| III. | **Wynik z tytułu odsetek (I-II)** | **3 852 697,49** | **4 233 798,14** |
| IV. | **Przychody z tytułu prowizji** | **1 262 889,90** | **1 214 184,90** |
| V. | **Koszty prowizji** | **39 768,47** | **32 027,33** |
| VI. | **Wynik z tytułu prowizji (IV-V)** | **1 223 121,43** | **1 182 157,57** |
| VII. | **Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu** | **3 264,00** | **1 959,00** |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | 3 264,00 | 1 959,00 |
| VIII. | **Wynik operacji finansowych** | - | - |
| | 1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans. | - | |
| | 2.Pozostałych | - | - |
| IX. | **Wynik z pozycji wymiany** | - | - |
| X. | **Wynik na działalności bankowej** | **5 079 082,92** | **5 417 914,71** |
| XI. | **Pozostałe przychody operacyjne** | **671 660,87** | **573 473,56** |
| XII. | **Pozostałe koszty operacyjne** | **3 583,39** | **15 796,44** |
| XIII. | **Koszty działania banku** | **4 346 241,05** | **3 713 071,68** |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 492 325,37 | 2 217 623,68 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 516 705,55 | 392 373,56 |
| | 3. Inne | 1 337 210,13 | 1 103 074,44 |
| XIV. | **Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych** | **426 165,49** | **401 574,47** |
| XV. | **Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości** | **1 254 494,39** | **916 283,51** |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 545 494,39 | 916 283,51 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 709 000,00 | - |
| XVI. | **Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości** | **1 034 804,31** | **194 606,86** |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 1 034 804,31 | 194 606,86 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | **Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)** | **219 690,08** | **721 676,65** |
| XVIII. | **Wynik działalności operacyjnej** | **755 063,78** | **1 139 269,03** |
| XIX. | **Wynik operacji nadzwyczajnych** | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | **Zysk (strata) brutto** | **755 063,78** | **1 139 269,03** |
| XXI. | **Podatek dochodowy** | **322 970,00** | **236 838,00** |
| XXII | **Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)** | - | - |
| XXIII. | **Zysk (strata) netto** | **432 093,78** | **902 431,03** |

**Główny Księgowy :**

FAFROWICZ MARIA

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Maria Fąfrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianna Bur

.....
*(pieczęć i podpis)*

182662733

Data - 06.04.2016

Data - 06.04.2016