

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
Nr kodu bankowego - 88120005

BANK SPÓŁDZIELCZY
W NOWYM TARGU
34-400 Nowy Targ, Rynek 11
tel 18 266-27-33 fax 18 266-81-28

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 146 460,64	1 291 204,37
	1. W rachunku bieżącym	1 146 460,64	1 291 204,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	25 739 223,81	37 627 066,34
	1. W rachunku bieżącym	3 728 848,78	2 624 134,77
	2. Terminowe	22 010 375,03	35 002 931,57
IV.	Należności od sektora niefinansowego	51 225 777,56	52 961 389,61
	1. W rachunku bieżącym	1 732 387,17	3 990 442,31
	2. Terminowe	49 493 390,39	48 970 947,30
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	80 062 792,60	44 510 866,31
	1. Banków	504 436,00	497 049,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	79 558 356,60	44 013 817,02
	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	1 193 624,90	1 168 624,90
	1. W instytucjach finansowych	1 153 324,90	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,	69 854,80	75 296,89
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 787 945,51	7 097 677,95
XV.	Inne aktywa	787 830,66	566 407,98
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	787 830,66	566 407,98
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	418 098,00	397 473,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	418 098,00	397 473,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	67 806,50	68 592,50
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	167 499 414,98	145 764 599,85

Główny Księgowy :

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fąfrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Jolanta Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Bura

(pieczęć i podpis)

Data - 02.03.2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
 Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 W NOWYM TARGU**
 34-400 Nowy Targ, Rynek 11
 tel 18 266-27-33 psl/fax 18 266-81-28

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	134 870 966,13	113 519 696,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	85 357 818,25	76 371 940,71
	a) bieżące	18 421 704,94	14 650 123,79
	b) terminowe	66 936 113,31	61 721 816,92
	2. Pozostałe, w tym:	49 513 147,88	37 147 755,68
	a) bieżące	41 712 372,88	30 323 714,28
	b) terminowe	7 800 775,00	6 824 041,40
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 375 627,32	11 333 675,47
	1. Bieżące	10 997 995,68	10 980 108,28
	2. Terminowe	377 631,64	353 567,19
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	1 688 228,68	1 787 411,72
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	512 990,46	549 670,80
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	512 990,46	549 670,80
X.	Rezerwy	3 164 936,00	3 140 356,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 529,00	99 949,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 040 407,00	3 040 407,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 130 400,00	1 145 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 884 273,29	10 452 179,51
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 205 651,87	165 227,70
XV.	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
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	838 756,49	432 093,78
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	167 499 414,98	145 764 599,85
	Współczynnik wypłacalności	22,97	22,11

Główny Księgowy :

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Członek Zarządu
 BS w Nowym Targu
 Główny Księgowy

(pieczęć i podpis)

Maria Fąfrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Nowym Targu

mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
 BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Kura

Data - 02,03,2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
Nr kodu bankowego - 88120005

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W NOWYM TARGU**
34-400 Nowy Targ, Rynek 11
tel. 18 265-27-33 tel./fax 18 265-31-20

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 643 414,93	2 998 435,01
	1. Zobowiązania udzielone:	3 643 414,93	2 998 435,01
	a) finansowe	2 814 173,93	2 469 194,01
	b) gwarancyjne	829 241,00	529 241,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	65 864 305,95	52 858 860,91

Główny Księgowy :

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....
(pieczęć i podpis)

Maria Fąfrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Jolanta Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Ruffa

Data - 02,03,2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
Nr kodu bankowego - 88120005

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W NOWYM TARGU**
34-400 Nowy Targ, Rynek 11
tel. 18 266-27-33 tel./fax 18 266-91-20

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 913 349,71	5 069 851,71
	1. Od sektora finansowego	573 158,37	636 547,46
	2. Od sektora niefinansowego	3 086 631,05	3 651 907,42
	3. Od sektora budżetowego	5 168,10	8 899,55
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 248 392,19	772 497,28
II.	Koszty odsetek	1 194 838,75	1 217 154,22
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 133 974,22	1 103 633,71
	3. Od sektora budżetowego	60 864,53	113 520,51
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 718 510,96	3 852 697,49
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 207 349,39	1 262 889,90
V.	Koszty prowizji	54 855,87	39 768,47
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 152 493,52	1 223 121,43
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 611,00	3 264,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2 611,00	3 264,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 873 615,48	5 079 082,92
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	507 677,34	671 660,87
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 983,92	3 583,39
XIII.	Koszty działania banku	3 958 099,39	4 346 241,05
	1. Wynagrodzenia	2 300 194,05	2 492 325,37
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	417 424,72	516 705,55
	3. Inne	1 240 480,62	1 337 210,13
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	417 315,96	426 165,49
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	102 233,84	1 254 494,39
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	102 233,84	545 494,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	709 000,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	172 825,78	1 034 804,31
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	172 825,78	1 034 804,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 70 591,94	219 690,08
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 074 485,49	755 063,78
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 074 485,49	755 063,78
XXI.	Podatek dochodowy	235 729,00	-
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	322 970,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	838 756,49	432 093,78

Główny Księgowy :

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis)

Maria Fąfrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Bura

Data - 02,03,2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
 Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 W NOWYM TARGU**
 34-400 Nowy Targ, Rynek 11
 tel. 18 266-27-33 tel./fax 18 266-91-26

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 433 789,47	15 085 070,69
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 433 789,47	15 085 070,69
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 145 400,00	1 297 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 15 000,00	- 152 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	300,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków		300,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	15 000,00	152 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	15 000,00	152 500,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 130 400,00	1 145 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 452 179,51	9 549 688,48
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	432 093,78	902 491,03
	a) zwiększenia (z tytułu)	432 093,78	902 491,03
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	432 093,78	902 431,03
	- wpłat wpisowego		60,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 884 273,29	10 452 179,51
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	165 227,70	165 227,70
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 370 879,57	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	- 370 879,57	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	- wycena papierów wartościowych	- 370 879,57	
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 205 651,87	165 227,70

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
Nr kodu bankowego - 88120005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 026 000,00	3 026 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- z podziału zysku	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
-	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 026 000,00	3 026 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	212 888,48	212 888,48
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	212 888,48	212 888,48
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	432 093,78	902 431,03
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	432 093,78	902 431,03
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	432 093,78	902 431,03
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 432 093,78	- 902 431,03
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	432 093,78	902 431,03
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	432 093,78	902 431,03
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
-	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
-	- 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	-	-
-	- z przeks.prow.ESP	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	838 756,49	432 093,78
a)	zysk netto	838 756,49	432 093,78
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	15 886 666,39	15 433 789,47
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 886 666,39	15 433 789,47

Główny Księgowy :

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fąfrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Janina Powlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Rura

(pieczęć i podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
 Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

**BANK SPÓŁDZIELCZY
 W NOWYM TARGU**
 34-400 Nowy Targ, Rynek 11
 tel. 18 266 27-33 tel./fax 18 266 31-26

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	37 012 911,51	19 749 108,39
I.	Zysk (strata) netto	838 756,49	432 093,78
II.	Korekty razem:	36 174 155,02	19 317 014,61
1.	Amortyzacja	417 315,96	426 165,49
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	24 580,00	- 695 268,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11 220,06	864 010,87
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 992 556,54	5 016 713,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 735 612,05	3 671 439,89
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	21 393 221,59	10 008 245,31
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 99 183,04	- 57 380,89
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 20 625,00	36 161,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 36 680,34	- 144 504,13
18.	Inne korekty	- 221 422,68	191 431,44
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	37 012 911,51	19 749 108,39
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 36 013 727,23	- 18 795 492,83
I.	Wpływy	5 000 000,00	2 000 000,00
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)	5 000 000,00	2 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	41 013 727,23	20 795 492,83
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)	40 911 585,80	20 598 510,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	102 141,43	196 982,83
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 36 013 727,23	- 18 795 492,83

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu..
Adres siedziby Banku - UL. Rynek 11 34-400 Nowy Targ
Nr kodu bankowego - 88120005

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 39 214,00	- 151 967,50
I.	Wpływy	786,00	532,50
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	786,00	472,50
6.	Inne wpływy finansowe		60,00
II.	Wydatki	40 000,00	152 500,00
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	15 000,00	152 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	25 000,00	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 39 214,00	- 151 967,50
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	959 970,28	801 648,06
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	959 970,28	801 648,06
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	3 915 339,14	3 113 691,08
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 875 309,42	3 915 339,14
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fąfrowicz

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

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianna Bura

Data - 02,03,2017