

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 88120005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 239 146,41	1 193 263,27
	1. W rachunku bieżącym	2 239 146,41	1 193 263,27
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	22 941 448,22	26 475 077,71
	1. W rachunku bieżącym	4 305 935,11	3 756 328,92
	2. Terminowe	18 635 513,11	22 718 748,79
IV.	Należności od sektora niefinansowego	57 587 525,50	51 427 644,49
	1. W rachunku bieżącym	3 155 914,69	2 559 887,44
	2. Terminowe	54 431 610,81	48 867 757,05
V.	Należności od sektora budżetowego	14 941 093,84	4 905 850,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	14 941 093,84	4 905 850,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	84 502 658,36	83 167 453,94
	1. Banków	10 148,20	506 185,07
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	84 492 510,16	82 661 268,87
	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	1 468 669,90	1 468 669,90
	1. W instytucjach finansowych	1 428 369,90	1 428 369,90
	2. W pozostałych jednostkach	40 300,00	40 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	32 360,47	58 624,54
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 167 640,84	6 470 322,43
XV.	Inne aktywa	2 263 999,84	2 140 103,19
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 782 133,35	1 782 133,35
	2. Pozostałe	481 866,49	357 969,84
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	356 812,00	421 105,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 812,00	421 105,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	62 241,00	67 120,50
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	192 563 596,38	177 795 234,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

WŁOCH ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fafrowicz

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

Prezes Zarządu
 BS w Nowym Targu
 mgr inż. Marianna Bura

(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 10-06-2019

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.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	160 704 179,70	146 413 534,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	97 332 725,73	94 592 728,63
	a) bieżące	25 666 302,06	24 313 574,41
	b) terminowe	71 666 423,67	70 279 154,22
	2. Pozostałe, w tym:	63 371 453,97	51 820 805,53
	a) bieżące	54 449 027,80	43 486 615,44
	b) terminowe	8 922 426,17	8 334 190,09
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 464 593,81	7 969 176,37
	1. Bieżące	7 200 837,59	7 705 357,79
	2. Terminowe	263 756,22	263 818,58
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	1 541 399,24	1 904 522,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	40 787,90	46 074,77
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	40 787,90	46 074,77
X.	Rezerwy	3 336 660,53	3 371 392,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	433 646,00	457 785,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 903 014,53	2 913 607,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 017 200,00	1 060 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 886 204,37	11 723 109,78
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 249 818,03	905 242,24
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	-	1 768,97
XVII.	Zysk (strata) netto	1 083 864,32	1 161 225,62
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	192 563 596,38	177 795 234,97
	Współczynnik wypłacalności	25,73	25,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fafrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Jolanta Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna B...

(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 10-06-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 88120005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 803 292,91	1 677 517,82
	1. Zobowiązania udzielone:	1 803 292,91	1 677 517,82
	a) finansowe	1 592 339,11	1 512 466,62
	b) gwarancyjne	210 953,80	165 051,20
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	76 344 091,15	71 187 780,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

.....
(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 10-06-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fafrowicz

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Bura

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Janina Pawlińska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 88120005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 993 639,22	4 966 984,16
	1. Od sektora finansowego	324 295,74	373 982,95
	2. Od sektora niefinansowego	2 830 180,25	2 891 257,63
	3. Od sektora budżetowego	1 849,53	11 864,61
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 837 313,70	1 689 878,97
II.	Koszty odsetek	1 272 882,19	1 196 558,92
	1. Od sektora finansowego	72 368,35	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 192 148,59	1 176 502,08
	3. Od sektora budżetowego	8 365,25	20 056,84
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 720 757,03	3 770 425,24
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 362 092,01	1 385 056,38
V.	Koszty prowizji	-	67 203,15
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 362 092,01	1 317 853,23
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 591,00	3 264,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	3 591,00	3 264,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	9 491,00	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	9 491,00	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 095 931,04	5 091 542,47
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	487 486,12	1 621 555,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 455,77	37 979,57
XIII.	Koszty działania banku	3 985 762,82	3 990 857,11
	1. Wynagrodzenia	2 196 433,98	2 371 362,28
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	421 893,05	417 400,48
	3. Inne	1 367 435,79	1 202 094,35
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	328 945,66	381 463,68
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	316 558,43	1 151 088,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	316 558,43	1 151 088,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	461 483,84	357 224,73
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	461 483,84	357 224,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 144 925,41	793 863,90
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 408 178,32	1 508 933,62
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 408 178,32	1 508 933,62
XXI.	Podatek dochodowy	324 314,00	347 708,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 083 864,32	1 161 225,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

.....
(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 10-06-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fafrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Bura

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 88120005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 090 535,09	15 886 666,39
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 090 535,09	15 886 666,39
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 060 300,00	1 130 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	43 100,00	70 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 200,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	500,00	1 200,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	43 600,00	71 300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	43 600,00	71 300,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 017 200,00	1 060 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 723 109,78	10 884 273,29
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 163 094,59	838 836,49
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 163 094,59	838 836,49
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 162 994,59	838 756,49
	- wpłat wpisowego	100,00	80,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 886 204,37	11 723 109,78
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	905 242,24	205 651,87
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	425 402,79	1 110 894,11
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 339 000,33	1 321 734,04
	wyceny papierów wart.	1 339 000,33	1 321 734,04
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	913 597,54	210 839,93
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	wyceny papierów wart.	913 597,54	210 839,93
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 330 645,03	905 242,24
	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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
	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 przebiegowania 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	1 162 994,59	838 756,49
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 162 994,59	838 756,49
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 162 994,59	838 756,49
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	836 987,52
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	1 768,97
	- zysk z lat ubiegłych	-	1 768,97
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 162 994,59	838 756,49
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 162 994,59	838 756,49
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	1 768,97
	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) 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	-	1 768,97
	7. Wynik netto	1 083 864,32	1 161 225,62
	a) zysk netto	1 083 864,32	1 161 225,62
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 556 802,20	18 090 535,09
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 556 802,20	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAŁROWICZ

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fałrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
 BS w Nowym Targu

mgr Jolanta Pawlińska

Prezes Zarządu
 BS w Nowym Targu
 mgr inż. Marianna Bura

(pieczęć i podpis)
 Nowy Targ, 10-06-2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - UL. RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 88120005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	826 787,70	1 014 661,77
I.	Zysk (strata) netto	1 083 864,32	1 161 225,62
II.	Korekty razem:	- 257 076,62	- 146 563,85
1.	Amortyzacja	328 945,66	381 463,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 462 246,34	- 465 510,34
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 34 731,47	206 456,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 335 204,42	- 984 867,23
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 083 235,68	708 373,76
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 16 195 124,85	- 5 107 716,93
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	13 786 062,98	8 136 117,08
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	- 363 123,34	216 293,90
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	64 293,00	3 007,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 5 286,87	- 466 915,69
18.	Inne korekty	- 123 896,65	- 1 350 503,56
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	826 787,70	1 014 661,77
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	811 701,63	- 871 045,00
I.	Wpływy	20 275 101,63	5 165 510,34
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)	19 812 855,29	4 700 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	462 246,34	465 510,34
II.	Wydatki	19 463 400,00	6 036 555,34
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)	19 463 400,00	5 983 945,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	52 610,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	811 701,63	- 871 045,00

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 43 000,00	- 69 334,00
I.	Wpływy	600,00	1 966,00
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	500,00	1 886,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	80,00
II.	Wydatki	43 600,00	71 300,00
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	43 600,00	71 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 43 000,00	- 69 334,00
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 595 489,33	74 282,77
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 595 489,33	74 282,77
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	4 949 592,19	4 875 309,42
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 545 081,52	4 949 592,19
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fafrowicz

Przewodnicząca Zarządu
 BS w Nowym Targu
 mgr Janina Pawlińska

Prezes Zarządu
 BS w Nowym Targu
 mgr inż. Marianna Bura

Nowy Targ, 10-06-2019