

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 397 741,66	2 239 146,41
	1. W rachunku bieżącym	1 397 741,66	2 239 146,41
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	31 702 122,67	22 941 448,22
	1. W rachunku bieżącym	4 083 186,75	4 305 935,11
	2. Terminowe	27 618 935,92	18 635 513,11
IV.	Należności od sektora niefinansowego	62 028 162,15	57 587 525,50
	1. W rachunku bieżącym	1 925 834,34	3 155 914,69
	2. Terminowe	60 102 327,81	54 431 610,81
V.	Należności od sektora budżetowego	20 798 406,27	14 941 093,84
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 798 406,27	14 941 093,84
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	85 291 754,36	84 502 658,36
	1. Banków	10 148,20	10 148,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	85 281 606,16	84 492 510,16
	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	15 708,59	32 360,47
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 914 589,75	6 167 640,84
XV.	Inne aktywa	2 089 377,96	2 263 999,84
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 782 133,35	1 782 133,35
	2. Pozostałe	307 244,61	481 866,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	366 480,00	356 812,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	366 480,00	356 812,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	61 506,00	62 241,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	211 134 519,31	192 563 596,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Bura Marianna

Z-ca Prezesa Zarządu Pawlińska Janina

Członek Zarządu Fąfrowicz Maria

(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 15.06.2020

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

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	173 747 564,99	160 704 179,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	106 903 047,45	97 332 725,73
	a) bieżące	30 685 678,97	25 666 302,06
	b) terminowe	76 217 368,48	71 666 423,67
	2. Pozostałe, w tym:	66 844 517,54	63 371 453,97
	a) bieżące	56 601 457,22	54 449 027,80
	b) terminowe	10 243 060,32	8 922 426,17
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 959 431,25	7 464 593,81
	1. Bieżące	11 617 009,56	7 200 837,59
	2. Terminowe	342 421,69	263 756,22
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	1 505 402,02	1 541 399,24
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	64 117,51	40 787,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	64 117,51	40 787,90
X.	Rezerwy	3 401 082,93	3 336 660,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	447 604,00	433 646,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 953 478,93	2 903 014,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	962 300,00	1 017 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 970 128,69	12 886 204,37
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 269 727,91	1 249 818,03
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	1 015 875,53	1 083 864,32
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	211 134 519,31	192 563 596,38
	Współczynnik wypłacalności	24,50	25,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Bura Marianna

Z-ca Prezesa Zarządu Pawlińska Janina

Członek Zarządu Fąfrowicz Maria

.....
(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 15.06.2020

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

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 988 386,28	1 803 292,91
	1. Zobowiązania udzielone:	6 988 386,28	1 803 292,91
	a) finansowe	6 085 644,37	1 592 339,11
	b) gwarancyjne	902 741,91	210 953,80
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	31 525 857,79	39 932 770,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Bura Marianna
Z-ca Prezesa Zarządu Pawlińska Janina
Członek Zarządu Fąfrowicz Maria

.....
(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 15.06.2020

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

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 552 933,88	4 993 639,22
	1. Od sektora finansowego	338 530,09	324 295,74
	2. Od sektora niefinansowego	3 415 190,47	2 830 180,25
	3. Od sektora budżetowego	315,93	1 849,53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 798 897,39	1 837 313,70
II.	Koszty odsetek	1 252 446,00	1 272 882,19
	1. Od sektora finansowego	-	72 368,35
	2. Od sektora niefinansowego	1 239 607,39	1 192 148,59
	3. Od sektora budżetowego	12 838,61	8 365,25
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 300 487,88	3 720 757,03
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 143 323,39	1 362 092,01
V.	Koszty prowizji	76 383,09	-
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 066 940,30	1 362 092,01
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 917,00	3 591,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	3 917,00	3 591,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 6 626,52	9 491,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	- 6 626,52	9 491,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 364 718,66	5 095 931,04
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	494 239,99	487 486,12
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	168,89	5 455,77
XIII.	Koszty działania banku	4 168 167,64	3 985 762,82
	1. Wynagrodzenia	2 312 584,66	2 196 433,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	449 054,33	421 893,05
	3. Inne	1 406 528,65	1 367 435,79
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	299 810,91	328 945,66
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	233 402,56	316 558,43
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	233 402,56	316 558,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	195 404,88	461 483,84
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	195 404,88	461 483,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	37 997,68	144 925,41
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 352 813,53	1 408 178,32
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 352 813,53	1 408 178,32
XXI.	Podatek dochodowy	336 938,00	324 314,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 015 875,53	1 083 864,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Bura Marianna
Z-ca Prezesa Zarządu Pawlińska Janina
Członek Zarządu Fąfrowicz Maria

(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 15.06.2020

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

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 556 802,20	18 090 535,09
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 556 802,20	18 090 535,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 017 200,00	1 060 300,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 54 900,00	- 43 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 900,00	500,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	6 900,00	500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	61 800,00	43 600,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	61 800,00	43 600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	962 300,00	1 017 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 886 204,37	11 723 109,78
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 083 924,32	1 163 094,59
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 083 924,32	1 163 094,59
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 083 864,32	1 162 994,59
	- wpłat wpisowego	60,00	100,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 970 128,69	12 886 204,37
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 249 818,03	905 242,24
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	19 909,88	425 402,79
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 104 500,21	1 339 000,33
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	1 104 500,21	1 339 000,33
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 084 590,33	913 597,54
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	1 084 590,33	913 597,54
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 269 727,91	1 330 645,03
	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)	-	-
	- przebiegowania 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 2019 r.	za 2018 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 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	1 083 864,32	1 162 994,59
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 083 864,32	1 162 994,59
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 083 864,32	1 162 994,59
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 083 864,32	1 162 994,59
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 083 864,32	1 162 994,59
-	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	-	-
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	-	-
7.	Wynik netto	1 015 875,53	1 083 864,32
a)	zysk netto	1 015 875,53	1 083 864,32
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 456 920,61	19 556 802,20
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 456 920,61	19 556 802,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Bura Marianna
Z-ca Prezesa Zarządu Pawlińska Janina
Członek Zarządu Fąfrowicz Maria

(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 15.06.2020

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

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 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 427 883,37	826 787,70
I.	Zysk (strata) netto	1 015 875,53	1 083 864,32
II.	Korekty razem:	- 2 443 758,90	- 257 076,62
1.	Amortyzacja	299 810,91	328 945,66
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 448 678,20	- 462 246,34
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	64 422,40	34 731,47
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 789 096,00	- 1 335 204,42
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 8 983 422,81	4 083 235,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 10 297 949,08	- 16 195 124,85
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	17 538 222,73	13 786 062,98
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	- 35 997,22	- 363 123,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 9 668,00	64 293,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	23 329,61	- 5 286,87
18.	Inne korekty	195 266,76	- 123 896,65
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 1 427 883,37	826 787,70
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	418 570,26	811 701,63
I.	Wpływy	448 678,20	20 275 101,63
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
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	448 678,20	462 246,34
II.	Wydatki	30 107,94	19 463 400,00
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.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	30 107,94	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	418 570,26	811 701,63

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 54 840,00	- 43 000,00
I.	Wpływy	6 960,00	600,00
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	6 900,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	100,00
II.	Wydatki	61 800,00	43 600,00
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 wł 41155,12	61 800,00	43 600,00
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)	- 54 840,00	- 43 000,00
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 064 153,11	1 595 489,33
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 1 064 153,11	1 595 489,33
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 545 081,52	4 949 592,19
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	5 480 928,41	6 545 081,52
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Bura Marianna
Z-ca Prezesa Zarządu Pawlińska Janina
Członek Zarządu Fąfrowicz Maria

.....
(pieczęć i podpis)

Nowy Targ, 15.06.2020

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