

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 848 577,66	1 397 741,66
	1. W rachunku bieżącym	1 848 577,66	1 397 741,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	36 623 207,52	31 702 122,67
	1. W rachunku bieżącym	17 723 711,12	4 083 186,75
	2. Terminowe	18 899 496,40	27 618 935,92
IV.	Należności od sektora niefinansowego	60 657 134,17	62 028 162,15
	1. W rachunku bieżącym	2 614 013,76	1 925 834,34
	2. Terminowe	58 043 120,41	60 102 327,81
V.	Należności od sektora budżetowego	22 486 893,50	20 798 406,27
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 486 893,50	20 798 406,27
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	106 057 793,10	85 291 754,36
	1. Banków	10 112,20	10 148,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	106 047 680,90	85 281 606,16
	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	5 799,43	15 708,59
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 628 179,37	5 914 589,75
XV.	Inne aktywa	2 102 404,15	2 089 377,96
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 782 133,35	1 782 133,35
	2. Pozostałe	320 270,80	307 244,61
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	279 671,00	366 480,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	279 671,00	366 480,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	60 939,50	61 506,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	237 219 269,30	211 134 519,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MARIANNA BURA

Zastępca Prezesa Zarządu JANINA PAWLIŃSKA

Członek Zarządu MARIA FAFROWICZ

**CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Maria Fąfrowicz

**Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu**

**Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianne Bura**

(podpis)

NOWY TARG, 04-06-2021

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	185 853 124,44	173 747 564,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	108 989 721,45	106 903 047,45
	a) bieżące	38 408 862,03	30 685 678,97
	b) terminowe	70 580 859,42	76 217 368,48
	2. Pozostałe, w tym:	76 863 402,99	66 844 517,54
	a) bieżące	68 848 336,94	56 601 457,22
	b) terminowe	8 015 066,05	10 243 060,32
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 796 508,71	11 959 431,25
	1. Bieżące	24 454 738,22	11 617 009,56
	2. Terminowe	341 770,49	342 421,69
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	1 490 022,92	1 505 402,02
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	49 520,04	64 117,51
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	49 520,04	64 117,51
X.	Rezerwy	3 364 843,57	3 401 082,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	412 235,00	447 604,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 952 608,57	2 953 478,93
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	932 800,00	962 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 986 084,22	13 970 128,69
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 486 163,79	1 269 727,91
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	1 021 313,13	1 015 875,53
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	237 219 269,30	211 134 519,31
	Współczynnik wypłacalności	27,00	24,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAŃROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MARIANNA BURA
Zastępca Prezesa Zarządu JANINA PAWLIŃSKA
Członek Zarządu MARIA FAŃROWICZ

(podpis)

NOWY TARG, 04-06-2021

**CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Maria Fańrowicz

**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 - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 88120005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 504 639,77	6 988 386,28
	1. Zobowiązania udzielone:	8 504 639,77	6 988 386,28
	a) finansowe	7 961 413,97	6 085 644,37
	b) gwarancyjne	543 225,80	902 741,91
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	33 235 655,01	31 525 857,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MARIANNA BURA

Zastępca Prezesa Zarządu JANINA PAWLIŃSKA

Członek Zarządu MARIA FAFROWICZ

.....
(podpis)

NOWY TARG, 04-06-2021

**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 - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 88120005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 319 496,12	5 552 933,88
	1. Od sektora finansowego	133 575,76	338 530,09
	2. Od sektora niefinansowego	2 606 904,15	3 415 190,47
	3. Od sektora budżetowego	293 979,11	315,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 285 037,10	1 798 897,39
II.	Koszty odsetek	459 093,70	1 252 446,00
	1. Od sektora finansowego	177,39	-
	2. Od sektora niefinansowego	456 206,04	1 239 607,39
	3. Od sektora budżetowego	2 710,27	12 838,61
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 860 402,42	4 300 487,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 289 637,89	1 143 323,39
V.	Koszty prowizji	85 927,74	76 383,09
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 203 710,15	1 066 940,30
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 917,00	3 917,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	3 917,00	3 917,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 6 626,52	- 6 626,52
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	- 6 626,52	- 6 626,52
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 061 403,05	5 364 718,66
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 391 596,38	494 239,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	8 202,17	168,89
XIII.	Koszty działania banku	4 752 996,96	4 168 167,64
	1. Wynagrodzenia	2 577 193,52	2 312 584,66
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	520 201,79	449 054,33
	3. Inne	1 655 601,65	1 406 528,65
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	296 319,54	299 810,91
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 742 835,98	233 402,56
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 742 835,98	233 402,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 736 859,35	195 404,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 736 859,35	195 404,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 976,63	37 997,68
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 389 504,13	1 352 813,53
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 389 504,13	1 352 813,53
XXI.	Podatek dochodowy	368 191,00	336 938,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 021 313,13	1 015 875,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MARIANNA BURA

Zastępca Prezesa Zarządu JANINA PAWLIŃSKA

Członek Zarządu MARIA FAFROWICZ

(podpis)

NOWY TARG, 04-06-2021

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 - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 88120005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 456 920,61	19 556 802,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 456 920,61	19 556 802,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	962 300,00	1 017 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	29 500,00	54 900,00
	- emisji akcji	900,00	6 900,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	900,00	6 900,00
	-	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	30 400,00	61 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	30 400,00	61 800,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	932 800,00	962 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 970 128,69	12 886 204,37
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 015 955,53	1 083 924,32
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 015 955,53	1 083 924,32
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 015 875,53	1 083 864,32
	- wpłat wpisowego	80,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	-	-	-
	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	14 986 084,22	13 970 128,69
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 269 727,91	1 249 818,03
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	216 435,88	19 909,88
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 320 936,09	1 104 500,21
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 320 936,09	1 104 500,21
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	-	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 104 500,21	1 084 590,33
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 104 500,21	1 084 590,33
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	-	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 486 163,79	1 269 727,91
	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)	-	-
	-	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 026 000,00	3 026 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	212 888,48	212 888,48
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 015 875,53	1 083 864,32
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 015 875,53	1 083 864,32
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 015 875,53	1 083 864,32
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 015 875,53	1 083 864,32
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 015 875,53	1 083 864,32
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
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	-	-
	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	-	-
7.	Wynik netto	1 021 313,13	1 015 875,53
a)	zysk netto	1 021 313,13	1 015 875,53
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 665 249,62	20 456 920,61
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 665 249,62	20 456 920,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MARIANNA BURA

Zastępca Prezesa Zarządu JANINA PAWLIŃSKA

Członek Zarządu MARIA FAFROWICZ

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr inż. Marianna Bura

(podpis)

NOWY TARG, 04-06-2021

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fafrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

mgr Janina Pawlińska

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	13 609 962,17	- 1 427 883,37
I.	Zysk (strata) netto	1 021 313,13	1 015 875,53
II.	Korekty razem:	12 588 649,04	- 2 443 758,90
1.	Amortyzacja	296 319,54	299 810,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 449 818,20	- 448 678,20
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 36 239,36	64 422,40
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 20 766 038,74	- 789 096,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 719 439,52	8 983 422,81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 317 459,25	- 10 297 949,08
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	24 942 636,91	17 538 222,73
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	- 15 379,10	- 35 997,22
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	86 809,00	- 9 668,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 14 597,47	23 329,61
18.	Inne korekty -13026,19	142 976,19	195 266,76
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 609 962,17	- 1 427 883,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	510 818,20	418 570,26
I.	Wpływy	5 449 818,20	448 678,20
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	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	449 818,20	448 678,20
II.	Wydatki	4 939 000,00	30 107,94
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)	4 939 000,00	-
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)	510 818,20	418 570,26

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 29 420,00	- 54 840,00
I.	Wpływy	980,00	6 960,00
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	900,00	6 900,00
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	60,00
II.	Wydatki	30 400,00	61 800,00
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	30 400,00	61 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 29 420,00	- 54 840,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 091 360,37	- 1 064 153,11
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	14 091 360,37	- 1 064 153,11
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5 480 928,41	6 545 081,52
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 572 288,78	5 480 928,41
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MARIANNA BURA
 Zastępca Prezesa Zarządu JANINA PAWLIŃSKA
 Członek Zarządu MARIA FAFROWICZ

.....

(podpis)

NOWY TARG, 04-06-2021

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