

BILANS KASY

BILANS - AKTYWA	Na dzień 31.12.2014 roku	Na dzień 31.12.2015 roku
I. Aktywa pieniężne	32 714 616,92	31 635 024,47
1. Środki pieniężne w kasie	1 945 608,90	1 931 647,82
2. Środki na rachunkach	30 769 008,02	29 703 376,65
a. Lokaty do 3- m-cy	16 183 595,82	9 113 103,89
b. Rachunki - bieżące	12 335 263,53	18 558 212,12
c. Rezerwy	2 250 148,67	2 032 060,64
II. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
1. Aktywa fin. wyceniane w wartości godziwej przez wynik fin.	0,00	0,00
a. Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
b. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
c. Pozostałe	0,00	0,00
2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
a. Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
b. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
c. Pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 215 807,40	7 902 958,47
1. Instrumenty kapitałowe	10 215 807,40	7 902 958,47
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	67 441 132,30	57 092 564,83
1. Kredyty i pożyczki	60 737 630,39	52 411 434,28
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	6 703 501,91	4 681 130,55
V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00
1. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
VI. Rzeczowe aktywa trwale	2 086 289,33	1 863 160,56
1. Rzeczowy majątek trwały	2 061 373,22	1 721 938,01
2. Nieruchomości przeznaczone do zbycia	0,00	133 000,00
3. Środki trwale w budowie	24 916,11	8 222,55
VII. Wartości niematerialne i prawne	49 435,92	69 453,04
VIII. Rozliczenia międzyokresowe	1 065 694,04	948 879,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 065 116,00	948 879,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	578,04	0,00
IX. Inne aktywa	1 325 062,35	1 258 052,70
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	1 324 266,00	1 258 052,70
X. Aktywa razem	114 898 038,26	100 770 093,07

*Sprawozdanie finansowe Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej
im. Eugeniusza Kwiatkowskiego sporządzone za rok 2015*

BILANS - PASYWA	Na dzień 31.12.2014 roku	Na dzień 31.12.2015 roku
I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
a. Oszczędności	0,00	0,00
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
a. Oszczędności	0,00	0,00
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
II. Zobowiązania finansowe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia	105 910 405,13	92 122 367,16
1. Oszczędności	105 910 405,13	92 122 367,16
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Rezerwy	1 151 341,89	1 323 299,02
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	745 792,00	387 086,00
2. Inne rezerwy	405 549,89	936 213,02
IV. Zobowiązania z tytułu podatków	204 863,97	173 551,49
V. Rozliczenia międzyokresowe	6 696,73	9 041,39
VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	956 038,05	930 291,49
VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie	108 229 345,77	94 558 550,55
VIII. Fundusz udziałowy	2 131 474,65	1 978 342,85
IX. Fundusz zasobowy	3 694 549,60	4 118 260,20
X. Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:	730 639,54	374 578,47
1. Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	730 639,54	374 578,47
XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-232 436,60	-916 948,16
XII. Zysk (strata) netto	344 465,30	657 309,16
XIII. Fundusze łącznie	6 668 692,49	6 211 542,52
XIV. Pasywa łącznie	114 898 038,26	100 770 093,07

Tarnów, 31 marca 2016 roku