

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12. 2014 r.

	A K T Y W A	Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2013 r.
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	3 575 794,01	4 200 566,04
	1.W rachunku bieżącym	3 575 794,01	4 200 566,04
	2.Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3.Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	92 238 954,68	112 199 344,41
	1.W rachunku bieżącym	23 183 744,58	10 978 278,09
	2.Terminowe	69 055 210,10	101 221 066,32
IV	Należności sektora niefinansowego	171 394 024,91	170 484 470,63
	1.W rachunku bieżącym	19 058 096,21	21 031 292,39
	2.Terminowe	152 335 928,70	149 453 178,24
V	Należności od sektora budżetowego	3 606 140,18	1 232,90
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 606 140,18	1 232,90
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	56 553 382,04	32 805 579,48
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	53 491 267,00	29 655 266,50
	3. Pozostałe	3 062 115,04	3 150 312,98
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	2 051 600,00	2 051 600,00
	1.W instytucjach finansowych	1 856 300,00	1 856 300,00
	2.W pozostałych jednostkach	195 300,00	195 300,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne w tym:	59 208,37	106 476,60
	- wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowy aktywa trwałe	2 879 942,34	3 052 253,17
XV	Inne aktywa	5 665 874,20	9 469 167,63
	1.Przyjęte aktywa - do zbycia	4 676 008,74	8 066 008,74
	2.Pozostałe	989 865,46	1 403 158,89
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	929 085,96	1 013 149,51
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	907 602,00	990 767,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 483,96	22 382,51
	Aktywa razem	338 954 006,69	335 383 840,37

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12. 2014 r.

	PASYWA	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2013
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	623 938,22	903 399,27
	1.W rachunku bieżącym	253 730,99	544 397,56
	2.Terminowe	370 207,23	359 001,71
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 797 921,06	279 445 570,50
	1. Rachunki oszczędnościowe w tym:		
	a) bieżące	238 694 101,57	242 453 221,35
	b) terminowe	126 195 062,08	141 707 209,85
	2. Pozostałe	112 499 039,49	100 746 011,50
	a) bieżące	34 103 819,49	36 992 349,15
	b) terminowe	30 164 628,04	32 450 224,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 939 191,45	4 542 124,47
	1. Bieżące	9 002 721,68	6 021 124,74
	2. Terminowe	7 610 977,56	5 463 942,55
		1 391 744,12	557 182,19
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 992 654,15	2 314 755,19
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 834 953,28	1 130 251,17
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	12 970 317,67	12 098 234,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	12 970 317,67	12 098 234,98
X	Rezerwy	794 916,00	598 826,25
	1.Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	257 979,00	170 471,00
	2.Pozostałe rezerwy	536 937,00	428 355,25
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 612 428,00	7 280 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 043 200,00	1 724 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 154 333,57	26 677 111,05
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 35 056,78	- 340 965,94
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 054 390,64	1 054 390,64
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	800 000,00	800 000,00
	2. Pozostałe	254 390,64	254 390,64
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk (strata) netto	107 289,20	3 522 857,48
	SUMA PASYWÓW	338 954 006,69	335 383 840,37
	Współczynnik wypłacalności	15,81	14,41

Tychy, dn. 23.03.2015 r.

Sporządził:

ZARZĄD

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH
Justyna Czajkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Wojciech Bauer

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Aleksander Bojko

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Piotr Piasecki

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 31.12.2014 r.

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2013
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	34 790 942,02	42 022 727,64
	1. Zobowiązania udzielone	23 790 942,02	31 022 727,64
	a) finansowe	20 299 196,87	27 488 500,69
	b) gwarancyjne	3 491 745,15	3 534 226,95
	2. Zobowiązania otrzymane	11 000 000,00	11 000 000,00
	a) finansowe	11 000 000,00	11 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	217 156 957,77	343 245 594,86

Tychy, dn. 23.03.2015 r.
Sporządził:

ZARZĄD:

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH
Justyna Czardybon

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Wojciech Bauer

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Aleksander Bojko

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Piotr Piasecki

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za okres 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2013 r.
I	Przychody z tytułu odsetek	16 787 136,86	19 395 010,73
	1.Od sektora finansowego	2 570 882,12	3 367 317,13
	2.Od sektora niefinansowego	12 388 540,39	14 392 230,01
	3.Od sektora budżetowego	48 337,80	151 125,86
	4.Z papierów wartościowych	1 779 376,55	1 484 337,73
II	Koszty odsetek	5 896 001,33	8 448 993,55
	1.Od sektora finansowego	159 410,12	49 052,93
	2.Od sektora niefinansowego	5 322 472,12	7 952 547,87
	3.Od sektora budżetowego	172 272,13	175 432,57
	4.Z papierów wartościowych	241 846,96	271 960,18
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 891 135,53	10 946 017,18
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 970 985,60	3 164 638,65
V	Koszty z tytułu prowizji	375 649,05	401 223,96
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 595 336,55	2 763 414,69
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów, o zmiennej kwocie dochodu	9 492,00	7 910,00
	1.Od jednostek zależnych	-	-
	2.Od jednostek współzależnych	-	-
	3.Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4.Od pozostałych jednostek	9 492,00	7 910,00
VIII	Wynik operacji finansowych	203 426,26	3 333 991,66
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	203 426,26	3 333 991,66
	2.Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	94 156,29	161 776,36
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	13 793 546,63	17 213 109,89
XI	Pozostałe przychody operacyjne	169 456,18	605 737,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	143 068,18	222 608,94
XIII	Koszty działania banku	9 231 601,50	9 399 118,54
	1.Wynagrodzenia	5 186 171,59	5 410 568,26
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	964 121,11	1 003 024,58
	3.Inne	3 081 308,80	2 985 525,70
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	439 166,16	395 718,04
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 274 705,55	18 165 008,18
	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 274 705,55	18 165 008,18
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 331 743,78	6 822 540,77
	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 331 743,78	6 822 540,77
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 3 942 961,77	- 11 342 467,41
XVIII	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII- -XIV+/-XVII)	206 205,20	- 3 541 065,48
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1.Zyski nadzwyczajne	-	-
	2.Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	206 205,20	- 3 541 065,48
XXI	Podatek dochodowy	98 916,00	- 18 208,00
	1. Część bieżąca	-	-
	2. Część odroczone	98 916,00	- 18 208,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	107 289,20	- 3 522 857,48

Tychy, dn. 23.03.2015 r.

Sporządził:

D.O. GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH
Justyna Ciardynon

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Wojciech Bauer

ZARZĄD

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Aleksander Bojko

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

**Zestawienie zmian w funduszach własnych
za okres 01.01.2014 r do 31.12.2014 r.**

		2014	2013
I	Fundusz własny na początek okresu	25 591 678,27	32 861 985,57
	- korekty błędów podstawowych	-	-
Ia	Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach:	25 591 678,27	32 861 985,57
1.	Fundusz podstawowy na początek okresu	1 724 000,00	2 323 600,00
1.1	Zmiany kapitału podstawowego	- 680 800,00	599 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	13 600,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziału	2 000,00	13 600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	682 800,00	613 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłaty udziałów członkowskich	682 800,00	613 200,00
1.2	Fundusz podstawowy na koniec okresu	1 043 200,00	1 724 000,00
2.	Należne wpłaty na poczet funduszu podstawowego na początek okresu	-	-
2.1	Zmiana należnych wpłat na poczet funduszu podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie z tytułu	-	-
2.2	Należne wpłaty na poczet funduszu podstawowego na koniec okresu	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
3.1	Akcje własne na koniec okresu	-	-
4.	Fundusz zapasowy na początek okresu	26 677 111,05	26 214 184,95
4.1	Zmiany funduszu zapasowego	- 3 522 777,48	462 926,10
	a) zwiększenie (z tytułu)	80,00	462 926,10
	- zbycia środków trwałych	-	-
	- wpisowego	80,00	480,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku	-	462 446,10
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 522 857,48	-
	- pokrycia straty	3 522 857,48	-
4.2	Fundusz zapasowy na koniec okresu	23 154 333,57	26 677 111,05
5.	Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 340 965,94	2 807 363,88
5.1	Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	305 909,16	- 3 148 329,82
	a) zwiększenie	1 538 033,36	2 057 768,63
	-przeszacowanie wartości aktywów	1 352 764,36	1 011 678,63
	-ujęcie podatku odroczonego	185 269,00	1 046 090,00
	b) zmniejszenie	1 232 124,20	5 206 098,45
	-przeszacowanie wartości aktywów	975 098,20	4 898 505,45
	-ujęcie podatku odroczonego	257 026,00	307 593,00
5.2	Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 35 056,78	- 340 965,94
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	800 000,00	800 000,00
6.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podział zysku	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienie na fundusz zasobowy	-	-

6.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	800 000,00	800 000,00
7.	Pozostałe fundusze rezerwowe na początek okresu	254 390,64	254 390,64
7.1	Zmiany pozostałych funduszy rezerwowych	-	-
	a) zwiększenia	-	-
	- podział zysku	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
		-	-
7.2	Pozostałe fundusze rezerwowe na koniec okresu	254 390,64	254 390,64
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 3 522 857,48	462 446,10
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	462 446,10
	- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach:	-	462 446,10
8.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	- 462 446,10
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podział zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	462 446,10
	- podział zysku	-	462 446,10
8.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	- 3 522 857,48	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
8.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 3 522 857,48	-
8.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	3 522 857,48	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	- 3 522 857,48	-
	- pokrycie straty	- 3 522 857,48	-
8.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	107 289,20	- 3 522 857,48
	a) zysk netto	107 289,20	-
	b) strata netto	-	- 3 522 857,48
II	Fundusz własny na koniec okresu (BZ)	25 324 156,63	25 591 678,27
III	Fundusz własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 324 156,63	25 591 678,27

Tychy, dn. 23.03.2015 r.

Sporządził :

ZARZĄD

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH

Justyna Gładysz

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Aleksander Bojko

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Bauer

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Piotr Piasecki

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

	Wyszczególnienie	Wielkość za okres:	
		31.12.2014	31.12.2013
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 427 081,56	- 5 524 670,12
I	Zysk (strata) netto	107 289,20	- 3 522 857,48
II	Korekty razem:	8 319 792,36	- 2 001 812,64
1	Amortyzacja	439 166,16	395 718,04
2	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3	Odsetki i udziały w zyskach	- 9 492,00	-
4	Zysk /strata z działalności inwestycyjnej	-	- 3 148 329,82
5	Zmiana stanu rezerw	171 140,75	1 393 404,53
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 370 136,40	9 234 145,98
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	32 165 856,22	- 23 016 444,22
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	- 4 514 461,56	11 771 205,03
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	- 279 461,05	228 431,76
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	- 3 666 052,50	796 408,85
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 322 101,04	- 1 277 675,82
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	6 382 702,11	- 837 215,30
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	37 255,55	- 29 436,35
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	872 082,69	5 261 519,88
18	Inne korekty	413 293,43	13 263,86
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 427 081,56	- 5 524 670,12
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	3 179 904,90	- 319 931,10
I	Wpływy	3 399 492,00	-
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	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6	Inne wpływy inwestycyjne	3 399 492,00	-
II	Wydatki	219 587,10	- 319 931,10
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)	-	-
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	219 587,10	- 319 931,10
6	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	3 179 904,90	- 319 931,10

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

	Wyszczególnienie	Wielkość za okres:	
		31.12.2014	31.12.2013
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 427 081,56	- 5 524 670,12
I	Zysk (strata) netto	107 289,20	- 3 522 857,48
II	Korekty razem:	8 319 792,36	- 2 001 812,64
1	Amortyzacja	439 166,16	395 718,04
2	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3	Odsetki i udziały w zyskach	- 9 492,00	-
4	Zysk /strata z działalności inwestycyjnej	-	- 3 148 329,82
5	Zmiana stanu rezerw	171 140,75	- 1 393 404,53
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 370 136,40	9 234 145,98
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	32 165 856,22	- 23 016 444,22
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	- 4 514 461,56	11 771 205,03
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	- 279 461,05	228 431,76
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	- 3 666 052,50	796 408,85
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 322 101,04	- 1 277 675,82
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	6 382 702,11	- 837 215,30
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	37 255,55	- 29 436,35
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	872 082,69	5 261 519,88
18	Inne korekty	413 293,43	13 263,86
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 427 081,56	- 5 524 670,12
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	3 179 904,90	- 319 931,10
I	Wpływy	3 399 492,00	-
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	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6	Inne wpływy inwestycyjne	3 399 492,00	-
II	Wydatki	219 587,10	- 319 931,10
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)	-	-
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	219 587,10	- 319 931,10
6	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	3 179 904,90	- 319 931,10

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Bauer

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Aleksander Bojko

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Piotr Pinsecki

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 26 292,00	6 680 880,00
I	Wpływy	334 508,00	7 294 080,00
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	332 428,00	7 280 000,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 080,00	14 080,00
6	Inne wpływy finansowe	-	-
II	Wydatki	360 800,00	- 613 200,00
1	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5	Płatności z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-	-
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	360 800,00	- 613 200,00
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)	- 26 292,00	6 680 880,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +B.III+C.III)	11 580 694,46	836 278,78
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych w tym:	11 580 694,46	836 278,78
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F	Środki pieniężne na początek okresu	15 178 844,13	14 342 565,35
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D) w tym:	26 759 538,59	15 178 844,13
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Tychy, dn. 23.03.2015 r.

Sporządził:

ZARZĄD

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH
Justyna Czardybon

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Aleksander Bojko

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Wojciech Bauer

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Piotr Piasecki