

*INFORMACJA DODATKOWA*  
*SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO*  
*BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w TYCHACH*

*za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku*

## **CZĘŚĆ I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Bank Spółdzielczy w Tychach z siedzibą w Tychach przy ulicy Damrota 41 został wpisany do rejestru Sądu Rejonowego w Katowicach dnia 31.05.1962 r. w dziale Spółdzielni pod numerem 13, obecnie Krajowy Rejestr Sądowy Sądu Rejonowego w Katowicach, Dział 1, KRS 0000096313.

Bank wykonuje czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem.

Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:

- 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,

- 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 104/2013 z dnia 31.12.2013 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.330, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym:
  - 6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym,
  - 6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji:

- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości – nie dotyczy,
  - 6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
  - 6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
  - 6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.
7. W roku obrotowym nie wprowadzono zmian zasad rachunkowości w tym metod wyceny.
8. Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. W sprawozdaniu nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędów powstałych z lat poprzednich.
10. Po dniu bilansowym w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.
11. Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym.



12. Wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym za okres 01.01.2015 do 30.06.2015 nie zostały zweryfikowane przez podmiot audytorski.

12.2 inne usługi poświadczające – nie wystąpiły,

12.3 usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły,

12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły.

Bibianna Drosdek

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Główna księgowa  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Justyna Czardybon

**ZARZĄD BANKU**

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

1.

Robert Piasochi

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

2.

Aleksander Bojko

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

3.

Wojciech Janosz

Bank Spółdzielczy w Tychach  
43-100 Tychy, ul. Damrota 41  
tel.: 32/3248300, fax: 32/3248345  
NIP: 646-001-01-21

Tychy, dn. 20.07.2015 r.

(miejsce i data sporządzenia)

(pieczęć firmowa)

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 30.06. 2015 r.

|      | A K T Y W A                                                                               | Stan na<br>30.06.2015 r. | Stan na<br>31.12.2014 r. | Stan na<br>30.06.2014 r. |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I    | Kasa, środki w Banku Centralnym                                                           | 2 991 731,84             | 3 575 794,01             | 2 782 822,13             |
|      | 1.W rachunku bieżącym                                                                     | 2 991 731,84             | 3 575 794,01             | 2 782 822,13             |
|      | 2.Rezerwa obowiązkowa                                                                     | -                        | -                        | -                        |
|      | 3.Inne środki                                                                             | -                        | -                        | -                        |
| II   | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | -                        | -                        | -                        |
| III  | Należności od sektora finansowego                                                         | 74 677 747,76            | 92 238 954,68            | 92 592 953,97            |
|      | 1.W rachunku bieżącym                                                                     | 11 713 296,80            | 23 183 744,58            | 14 526 184,93            |
|      | 2.Terminowe                                                                               | 62 964 450,96            | 69 055 210,10            | 78 066 769,04            |
| IV   | Należności sektora niefinansowego                                                         | 166 342 216,89           | 171 394 024,91           | 180 942 042,65           |
|      | 1.W rachunku bieżącym                                                                     | 18 973 749,13            | 19 058 096,21            | 24 162 853,58            |
|      | 2.Terminowe                                                                               | 147 368 467,76           | 152 335 928,70           | 156 779 189,07           |
| V    | Należności od sektora budżetowego                                                         | 6 865 814,79             | 3 606 140,18             | 773 409,73               |
|      | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 2 967 480,66             | -                        | 771 059,53               |
|      | 2. Terminowe                                                                              | 3 898 334,13             | 3 606 140,18             | 2 350,20                 |
| VI   | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -                        | -                        | -                        |
| VII  | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 55 478 334,00            | 56 553 382,04            | 55 806 025,27            |
|      | 1. Banków                                                                                 | -                        | -                        | -                        |
|      | 2. Budżetu państwa i budżetów terenowych                                                  | 53 254 285,10            | 53 491 267,00            | 52 538 256,50            |
|      | 3. Pozostałe                                                                              | 2 224 048,90             | 3 062 115,04             | 3 267 768,77             |
| 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             | 2 051 600,00             |
|      | 1.W instytucjach finansowych                                                              | 1 856 300,00             | 1 856 300,00             | 1 856 300,00             |
|      | 2.W pozostałych jednostkach                                                               | 195 300,00               | 195 300,00               | 195 300,00               |
| XII  | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | -                        | -                        | -                        |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne w tym:                                                    | 32 462,07                | 59 208,37                | 91 391,75                |
|      | - wartość firmy                                                                           | -                        | -                        | -                        |
| XIV  | Rzeczowy aktyw trwały                                                                     | 2 859 110,65             | 2 879 942,34             | 2 928 576,60             |
| XV   | Inne aktywa                                                                               | 6 164 059,91             | 5 665 874,20             | 5 531 562,60             |
|      | 1.Przyjęte aktywa - do zbycia                                                             | 4 676 008,74             | 4 676 008,74             | 4 676 008,74             |
|      | 2.Pozostałe                                                                               | 1 488 051,17             | 989 865,46               | 855 553,86               |
| XVI  | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 1 046 069,60             | 929 085,96               | 1 083 172,62             |
|      | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 733 176,00               | 907 602,00               | 807 152,00               |
|      | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 312 893,60               | 21 483,96                | 276 020,62               |
|      | <b>Aktywa razem</b>                                                                       | <b>318 509 147,51</b>    | <b>338 954 006,69</b>    | <b>344 583 557,32</b>    |



Bank Spółdzielczy  
ul. Damrota 41  
43-100 Tychy  
84350004

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 30.06. 2015 r.

|       | PASYWA                                                                                      | Stan na<br>30.06.2015 r. | Stan na<br>31.12.2014 r. | Stan na<br>30.06.2014 r. |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                        | -                        | -                        |
| II    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 212 788,88               | 623 938,22               | 1 163 386,97             |
|       | 1.W rachunku bieżącym                                                                       | 187 694,29               | 253 730,99               | 808 567,01               |
|       | 2.Terminowe                                                                                 | 25 094,59                | 370 207,23               | 354 819,96               |
|       | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 261 748 332,08           | 272 797 921,06           | 279 052 645,13           |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe w tym:                                                          | 234 268 358,39           | 238 694 101,57           | 248 529 192,59           |
|       | a) bieżące                                                                                  | 111 865 147,88           | 126 195 062,08           | 145 882 090,90           |
|       | b) terminowe                                                                                | 122 403 210,51           | 112 499 039,49           | 102 647 101,69           |
|       | 2. Pozostałe                                                                                | 27 479 973,69            | 34 103 819,49            | 30 523 452,54            |
|       | a) bieżące                                                                                  | 22 359 602,21            | 30 164 628,04            | 25 166 374,11            |
|       | b) terminowe                                                                                | 5 120 371,48             | 3 939 191,45             | 5 357 078,43             |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 4 463 655,95             | 9 002 721,68             | 10 932 430,55            |
|       | 1. Bieżące                                                                                  | 3 213 066,26             | 7 610 977,56             | 6 382 605,50             |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 1 250 589,69             | 1 391 744,12             | 4 549 825,05             |
| V     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -                        | -                        | -                        |
| VI    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 1 995 185,63             | 1 992 654,15             | 2 723 644,63             |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | -                        | -                        | -                        |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 1 362 177,13             | 7 834 953,28             | 1 881 908,55             |
|       | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                     | 14 871 785,05            | 12 970 317,67            | 14 639 717,48            |
| IX    | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                        | -                        | -                        |
|       | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                        | -                        | -                        |
|       | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone                                  | 14 871 785,05            | 12 970 317,67            | 14 639 717,48            |
| X     | Rezerwy                                                                                     | 689 448,32               | 794 916,00               | 790 499,06               |
|       | 1.Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                          | 192 722,00               | 257 979,00               | 288 479,00               |
|       | 2.Pozostałe rezerwy                                                                         | 496 726,32               | 536 937,00               | 502 020,06               |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 7 612 648,00             | 7 612 428,00             | 6 877 108,44             |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 1 029 200,00             | 1 043 200,00             | 1 424 000,00             |
| XIII  | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)                                      | -                        | -                        | -                        |
| XIV   | Akcje własne ( wielkość ujemna)                                                             | -                        | -                        | -                        |
| XV    | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 23 261 622,77            | 23 154 333,57            | 23 154 333,57            |
| XVI   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | - 154 373,77             | - 35 056,78              | 69 877,48                |
|       | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 1 054 390,64             | 1 054 390,64             | 1 054 390,64             |
| XVII  | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 800 000,00               | 800 000,00               | 800 000,00               |
|       | 2. Pozostałe                                                                                | 254 390,64               | 254 390,64               | 254 390,64               |
| XVIII | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                        | -                        | -                        |
| XIX   | Zysk (strata) netto                                                                         | 362 286,83               | 107 289,20               | 819 614,82               |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>                                                                         | <b>318 509 147,51</b>    | <b>338 954 006,69</b>    | <b>344 583 557,32</b>    |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 16,51                    | 15,81                    | 16,07                    |

Tychy, dn. 20.07.2015 r.

ZARZĄD

Sporządził:

Główna Księgowa  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Justyna Czerdybon

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Janosz

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Aleksander Bojko

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Wojciech Piasecki

Bank Spółdzielczy  
ul. Damrota 41  
43-100 Tychy  
84350004

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
sporządzone na dzień 30.06.2015 r.

|     | Wyszczególnienie                                                   | Stan na<br>30.06.2015 r. | Stan na<br>31.12.2014 r. | Stan na<br>30.06.2014 r. |
|-----|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                | <b>31 799 248,51</b>     | <b>34 790 942,02</b>     | <b>27 549 239,74</b>     |
|     | 1. Zobowiązania udzielone                                          | 20 799 248,51            | 23 790 942,02            | 16 549 239,74            |
|     | a) finansowe                                                       | 19 155 141,26            | 20 299 196,87            | 13 257 182,22            |
|     | b) gwarancyjne                                                     | 1 644 107,25             | 3 491 745,15             | 3 292 057,52             |
|     | 2. Zobowiązania otrzymane                                          | 11 000 000,00            | 11 000 000,00            | 11 000 000,00            |
|     | a) finansowe                                                       | 11 000 000,00            | 11 000 000,00            | 11 000 000,00            |
|     | b) gwarancyjne                                                     | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                     |
| II  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>              |
| III | <b>Pozostałe</b>                                                   | <b>209 754 527,52</b>    | <b>217 156 957,77</b>    | <b>206 306 490,68</b>    |

Tychy, dn. 20.07.2015 r.

Sporządził:

ZARZĄD:

Główna Księgowa  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Justyna Czardybon

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Janosz

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Aleksander Bojko

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Grzegorz Piasecki



**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
sporządzony za okres 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r.

|       | Wyszczególnienie pozycji rachunku                                                                                          | Stan na<br>30.06.2015 r. | Stan na<br>30.06.2014 r. |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                          | <b>6 910 917,61</b>      | <b>8 652 861,67</b>      |
|       | 1.Od sektora finansowego                                                                                                   | 808 026,29               | 1 426 806,90             |
|       | 2.Od sektora niefinansowego                                                                                                | 5 392 745,38             | 6 310 204,41             |
|       | 3.Od sektora budżetowego                                                                                                   | 41 332,35                | 18 428,67                |
|       | 4.Z papierów wartościowych                                                                                                 | 668 813,59               | 897 421,69               |
|       | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                      | <b>2 022 325,08</b>      | <b>3 246 022,77</b>      |
|       | 1.Od sektora finansowego                                                                                                   | 55 480,57                | 82 701,84                |
| II    | 2.Od sektora niefinansowego                                                                                                | 1 818 972,06             | 2 969 885,31             |
|       | 3.Od sektora budżetowego                                                                                                   | 39 396,97                | 72 445,74                |
|       | 4.Z papierów wartościowych                                                                                                 | 108 475,48               | 120 989,88               |
| III   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                       | <b>4 888 592,53</b>      | <b>5 406 838,90</b>      |
| IV    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                         | <b>1 407 039,66</b>      | <b>1 496 849,86</b>      |
| V     | <b>Koszty z tytułu prowizji</b>                                                                                            | <b>180 375,29</b>        | <b>155 926,52</b>        |
| VI    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                      | <b>1 226 664,37</b>      | <b>1 340 923,34</b>      |
|       | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>15 819,00</b>         | <b>9 492,00</b>          |
| VII   | 1.Od jednostek zależnych                                                                                                   | -                        | -                        |
|       | 2.Od jednostek współzależnych                                                                                              | -                        | -                        |
|       | 3.Od jednostek stowarzyszonych                                                                                             | -                        | -                        |
|       | 4.Od pozostałych jednostek                                                                                                 | 15 819,00                | 9 492,00                 |
|       | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                          | <b>-</b>                 | <b>203 426,26</b>        |
| VIII  | 1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                               | -                        | 203 426,26               |
|       | 2.Pozostałych                                                                                                              | -                        | -                        |
| IX    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                             | <b>42 425,12</b>         | <b>61 115,97</b>         |
| X     | <b>Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)</b>                                                                 | <b>6 173 501,02</b>      | <b>7 021 796,47</b>      |
| XI    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                      | <b>84 879,96</b>         | <b>93 256,14</b>         |
| XII   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                         | <b>105 712,41</b>        | <b>74 916,12</b>         |
|       | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                              | <b>4 494 724,26</b>      | <b>4 582 360,81</b>      |
| XIII  | 1.Wynagrodzenia                                                                                                            | 2 368 304,66             | 2 575 068,78             |
|       | 2.Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                         | 497 026,25               | 504 911,35               |
|       | 3.Inne                                                                                                                     | 1 629 393,35             | 1 502 380,68             |
| XIV   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                               | <b>210 075,96</b>        | <b>207 389,27</b>        |
|       | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                           | <b>5 107 590,89</b>      | <b>3 789 092,72</b>      |
| XV    | 1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 5 107 590,89             | 3 789 092,72             |
|       | 2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                | -                        | -                        |
|       | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                          | <b>4 187 749,37</b>      | <b>2 563 573,13</b>      |
| XVI   | 1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                            | 4 187 749,37             | 2 563 573,13             |
|       | 2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                | -                        | -                        |
| XVII  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                     | <b>- 919 841,52</b>      | <b>- 1 225 519,59</b>    |
| XVIII | <b>Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII- -XIV+/-XVII)</b>                                                         | <b>528 026,83</b>        | <b>1 024 866,82</b>      |
|       | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 |
| XIX   | 1.Zyski nadzwyczajne                                                                                                       | -                        | -                        |
|       | 2.Straty nadzwyczajne                                                                                                      | -                        | -                        |
| XX    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                | <b>528 026,83</b>        | <b>1 024 866,82</b>      |
|       | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                   | <b>165 740,00</b>        | <b>205 252,00</b>        |
| XXI   | 1. Część bieżąca                                                                                                           | -                        | -                        |
|       | 2. Część odroczone                                                                                                         | 165 740,00               | 205 252,00               |
| XXII  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku</b>                                                                            | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 |
| XXIII | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                 | <b>362 286,83</b>        | <b>819 614,82</b>        |

Tychy, dn. 20.07.2015 r.

Sporządził:  
Główna Księgowa  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Justyna Czardybon

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Aleksander Bojko

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Wojciech Janosz

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Piotr Piasecki

ZARZĄD



Bank Spółdzielczy  
ul. Damrota 41  
43-100 Tychy  
84350004

**Zestawienie zmian w funduszach własnych  
za okres 01.01.2015 do 30.06.2015 r.**

|     | Wyszczególnienie                                                  | 01.01.15-30.06.15 | 01.01.14-31.12.14 | 01.01.14-30.06.14 |
|-----|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I   | Fundusz własny na początek okresu                                 | 25 324 156,63     | 25 591 678,27     | 25 591 678,27     |
|     | - korekty błędów podstawowych                                     | -                 | -                 | -                 |
| Ia  | Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach:             | 25 324 156,63     | 25 591 678,27     | 25 591 678,27     |
| 1.  | Fundusz podstawowy na początek okresu                             | 1 043 200,00      | 1 724 000,00      | 1 724 000,00      |
| 1.1 | Zmiany kapitału podstawowego                                      | - 14 000,00       | - 680 800,00      | - 300 000,00      |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)                                         | 153 200,00        | 2 000,00          | 2 000,00          |
|     | - emisji akcji                                                    | -                 | -                 | -                 |
|     | - wpłat udziału                                                   | 153 200,00        | 2 000,00          | 2 000,00          |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)                                        | 167 200,00        | 682 800,00        | 302 000,00        |
|     | - umorzenia akcji                                                 | -                 | -                 | -                 |
|     | - wypłaty udziałów członkowskich                                  | 167 200,00        | 682 800,00        | 302 000,00        |
| 1.2 | Fundusz podstawowy na koniec okresu                               | 1 029 200,00      | 1 043 200,00      | 1 424 000,00      |
| 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                               | 23 154 333,57     | 26 677 111,05     | 26 677 111,05     |
| 4.1 | Zmiany funduszu zapasowego                                        | 107 289,20        | - 3 522 777,48    | - 3 522 777,48    |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)                                         | 107 289,20        | 80,00             | 80,00             |
|     | - zbycia środków trwałych                                         | -                 | -                 | -                 |
|     | - wpisowego                                                       | -                 | 80,00             | 80,00             |
|     | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                        | -                 | -                 | -                 |
|     | - podziału zysku                                                  | 107 289,20        | -                 | -                 |
|     | - z funduszu z aktualizacji wyceny                                | -                 | -                 | -                 |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)                                        | -                 | 3 522 857,48      | 3 522 857,48      |
|     | - pokrycia straty                                                 | -                 | 3 522 857,48      | 3 522 857,48      |
| 4.2 | Fundusz zapasowy na koniec okresu                                 | 23 261 622,77     | 23 154 333,57     | 23 154 333,57     |
| 5.  | Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu                  | - 35 056,78       | - 340 965,94      | - 340 965,94      |
| 5.1 | Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny                             | - 119 316,99      | 305 909,16        | 410 843,42        |
|     | a) zwiększenie                                                    | 708 836,10        | 1 538 033,36      | 1 021 196,13      |
|     | -przeszacowanie wartości aktywów                                  | 572 140,10        | 1 352 764,36      | 939 131,13        |
|     | -ujęcie podatku odroczonego                                       | 136 696,00        | 185 269,00        | 82 065,00         |
|     | b)zmniejszenie                                                    | 828 153,09        | 1 232 124,20      | 610 352,71        |
|     | -przeszacowanie wartości aktywów                                  | 719 446,09        | 975 098,20        | 431 916,71        |
|     | -ujęcie podatku odroczonego                                       | 108 707,00        | 257 026,00        | 178 436,00        |
| 5.2 | Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu                    | - 154 373,77      | - 35 056,78       | 69 877,48         |
| 6.  | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu              | 800 000,00        | 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        | 800 000,00        |
| 7.  | Pozostałe fundusze rezerwowe na początek okresu                   | 254 390,64        | 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        | 254 390,64        |
| 8.  | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                  | 107 289,20        | - 3 522 857,48    | - 3 522 857,48    |
| 8.1 | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                           | 107 289,20        | -                 | -                 |

|     |                                                                                |                      |                      |                      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|     | - korekty błędów podstawowych                                                  | -                    | -                    | -                    |
| 8.2 | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach:                         | 107 289,20           | -                    | -                    |
| 8.3 | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                   | -                    | -                    | -                    |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)                                                      | -                    | -                    | -                    |
|     | - podział zysku z lat ubiegłych                                                | -                    | -                    | -                    |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                     | 107 289,20           | -                    | -                    |
|     | - podział zysku                                                                | 107 289,20           | -                    | -                    |
| 8.4 | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                          | -                    | -                    | -                    |
| 8.5 | Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                      | -                    | - 3 522 857,48       | - 3 522 857,48       |
|     | - korekty błędów podstawowych                                                  | -                    | -                    | -                    |
| 8.6 | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                        | -                    | - 3 522 857,48       | - 3 522 857,48       |
| 8.7 | Zmiana straty z lat ubiegłych                                                  | -                    | 3 522 857,48         | 3 522 857,48         |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)                                                      | -                    | -                    | -                    |
|     | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                             | -                    | -                    | -                    |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)                                                     | -                    | - 3 522 857,48       | - 3 522 857,48       |
|     | - pokrycie straty                                                              | -                    | - 3 522 857,48       | 3 522 857,48         |
| 8.8 | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                        | -                    | -                    | -                    |
| 8.9 | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                          | -                    | -                    | -                    |
| 9.  | Wynik netto                                                                    | 362 286,83           | 107 289,20           | 819 614,82           |
|     | a) zysk netto                                                                  | 362 286,83           | 107 289,20           | 819 614,82           |
|     | b) strata netto                                                                | -                    | -                    | -                    |
| II  | <b>Fundusz własny na koniec okresu (BZ)</b>                                    | <b>25 553 126,47</b> | <b>25 324 156,63</b> | <b>26 522 216,51</b> |
| III | Fundusz własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 25 553 126,47        | 25 324 156,63        | 26 522 216,51        |

Tychy, dn. 20.07.2015 r.  
Sporządził:

ZARZĄD

Główna Księgowa  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Justyna Czarzybon

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Aleksander Bojko

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
Piotr Piasecki

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Janosz



**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
za okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 r.

|            | Wyszczególnienie                                                                                                               | Wielkość za okres: |                   |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|            |                                                                                                                                | 01.01.15-30.06.15  | 01.01.14-30.06.14 |
| <b>A</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | - 11 605 250,98    | 2 901 602,34      |
| <b>I</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | 362 286,83         | 819 614,82        |
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | - 11 967 537,81    | 2 081 987,52      |
| <b>1</b>   | Amortyzacja                                                                                                                    | 210 075,96         | 207 389,27        |
| <b>2</b>   | Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych                                                                                         | -                  | -                 |
| <b>3</b>   | Odsetki i udziały w zyskach                                                                                                    | - 15 819,00        | -                 |
| <b>4</b>   | Zysk /strata z działalności inwestycyjnej                                                                                      | -                  | 410 843,42        |
| <b>5</b>   | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | - 84 896,68        | 191 672,81        |
| <b>6</b>   | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 927 742,05         | - 23 000 445,79   |
| <b>7</b>   | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 6 090 759,14       | 23 154 297,28     |
| <b>8</b>   | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego                                                                | 1 792 133,41       | - 11 229 748,85   |
| <b>9</b>   | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                         | -                  | -                 |
| <b>10</b>  | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  | -                  | -                 |
| <b>11</b>  | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | - 411 149,34       | 259 987,70        |
| <b>12</b>  | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego                                                             | - 15 588 654,71    | 4 518 380,44      |
| <b>13</b>  | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | -                  | -                 |
| <b>14</b>  | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | 2 531,48           | 408 889,44        |
| <b>15</b>  | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | - 6 183 976,15     | 751 657,38        |
| <b>16</b>  | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | - 109 565,64       | - 70 023,11       |
| <b>17</b>  | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów                                                                                     | 1 901 467,38       | 2 541 482,50      |
| <b>18</b>  | Inne korekty                                                                                                                   | - 498 185,71       | 3 937 605,03      |
| <b>III</b> | <b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>                                                                | - 11 605 250,98    | 2 901 602,34      |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | - 162 497,97       | - 68 627,85       |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | -                  | -                 |
| <b>1</b>   | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | -                  | -                 |
| <b>2</b>   | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | -                  | -                 |
| <b>3</b>   | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | -                  | -                 |
| <b>4</b>   | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | -                  | -                 |
| <b>5</b>   | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | -                  | -                 |
| <b>6</b>   | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | -                  | -                 |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | 162 497,97         | - 68 627,85       |
| <b>1</b>   | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | -                  | -                 |
| <b>2</b>   | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | -                  | -                 |
| <b>3</b>   | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | -                  | -                 |
| <b>4</b>   | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | -                  | -                 |
| <b>5</b>   | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 162 497,97         | - 68 627,85       |
| <b>6</b>   | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                  | -                 |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>                                                           | - 162 497,97       | - 68 627,85       |

|            |                                                                                      |                        |                      |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|
| <b>C</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                       | <b>- 286 761,00</b>    | <b>- 702 811,56</b>  |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                        | <b>16 039,00</b>       | <b>2 080,00</b>      |
| 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                                       | 220,00                 | -                    |
| 5          | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                     | -                      | 2 080,00             |
| 6          | Inne wpływy finansowe                                                                | 15 819,00              | -                    |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                       | <b>302 800,00</b>      | <b>- 704 891,56</b>  |
| 1          | Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                              | -                      | -                    |
| 2          | Spląty 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                                      | -                      | - 402 891,56         |
| 7          | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                        | 302 800,00             | - 302 000,00         |
| 8          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku              | -                      | -                    |
| 9          | Nabycie akcji własnych                                                               | -                      | -                    |
| 10         | Inne wydatki finansowe                                                               | -                      | -                    |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I +II)</b>                   | <b>- 286 761,00</b>    | <b>- 702 811,56</b>  |
| <b>D</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +B.III+C.III)</b>                         | <b>- 12 054 509,95</b> | <b>2 130 162,93</b>  |
| <b>E</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych w tym:</b>                             | <b>- 12 054 509,95</b> | <b>2 130 162,93</b>  |
|            | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                         | -                      | -                    |
| <b>F</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                           | <b>26 759 538,59</b>   | <b>15 178 844,13</b> |
| <b>G</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu ( F+D) w tym:</b>                               | <b>14 705 028,64</b>   | <b>17 309 007,06</b> |
|            | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                             | -                      | -                    |

Tychy, dn. 20.07.2015 r.

ZARZĄD

Sporządził:

Główna Księgowa  
Banku Spółdzielczego w Tychach

Justyna Czardybon

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
*Aleksander Bojko*

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
*Wojciech Janosz*

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach  
*Andrzej Ptaszki*