

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2016 DO 30 CZERWCA 2016 ROKU**

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Tychach z siedzibą w Tychach przy ulicy Damrota 41 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Katowicach dnia 31.05.1962 roku pod numerem KRS 0000096313.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
- oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
- emitowanie bankowych papierów wartościowych

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno- doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych
- 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:

- w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
- czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku.

3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr78/2015 z dnia 31.12.2015 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 zasad stosowanych dla środków trwałych.

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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2016 r

12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:

12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2015 zgodnie z umową wynosi – nie dotyczy.

12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły

Główna księgowa
Banku Spółdzielczego w Tychach

Justyna Czardybon
.....

(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tychach

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Prezes Zarządu Piotr Piasecki

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Wiceprezes Zarządu Aleksander Bojko

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Członek Zarządu
Wojciech Janosz

Tychy, dnia 25 lipca 2016 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30.06. 2016 r.

w 0,00 zł

	A K T Y W A	Stan na 30.06.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 30.06.2015 r.
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	3 279 631,04	4 418 145,58	2 991 731,84
	1.W rachunku bieżącym	3 279 631,04	4 418 145,58	2 991 731,84
	2.Rezerwa obowiązkowa	-	-	-
	3.Inne środki	-	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-
III	Należności od sektora finansowego	53 731 464,68	58 639 864,20	74 677 747,76
	1.W rachunku bieżącym	12 157 738,94	14 117 292,69	11 713 296,80
	2.Terminowe	41 573 725,74	44 522 571,51	62 964 450,96
IV	Należności sektora niefinansowego	184 502 536,63	168 423 704,38	166 342 216,89
	1.W rachunku bieżącym	18 887 919,72	15 642 800,48	18 973 749,13
	2.Terminowe	165 614 616,91	152 780 903,90	147 368 467,76
V	Należności od sektora budżetowego	5 656 308,18	4 700 019,39	6 865 814,79
	1. W rachunku bieżącym	1 206 418,23	-	2 967 480,66
	2. Terminowe	4 449 889,95	4 700 019,39	3 898 334,13
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	64 355 620,66	74 363 660,52	55 478 334,00
	1. Banków	-	-	-
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	62 829 900,20	72 820 058,10	53 254 285,10
	3. Pozostałe	1 525 720,46	1 543 602,42	2 224 048,90
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:	49 101,68	52 086,20	32 462,07
	- wartość firmy	-	-	-
XIV	Rzeczowy aktywa trwałe	6 624 169,16	2 728 798,24	2 859 110,65
XV	Inne aktywa	2 059 245,18	5 313 635,71	6 164 059,91
	1.Przyjęte aktywa - do zbycia	621 780,00	4 676 008,74	4 676 008,74
	2.Pozostałe	1 437 465,18	637 626,97	1 488 051,17
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	820 509,66	846 324,42	1 046 069,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	740 148,00	816 015,00	733 176,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	80 361,66	30 309,42	312 893,60
	Aktywa razem	323 130 186,87	321 537 838,64	318 509 147,51

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30.06. 2015 r.

	PASYWA	Stan na 30.06.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 30.06.2015 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	153 580,51	161 992,88	212 788,88
	1.W rachunku bieżącym	126 425,64	134 905,55	187 694,29
	2.Terminowe	27 154,87	27 087,33	25 094,59
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	265 975 926,99	266 712 917,16	261 748 332,08
	1. Rachunki oszczędnościowe w tym:	233 914 839,86	230 826 615,56	234 268 358,39
	a) bieżące	114 819 449,61	113 509 526,91	111 865 147,88
	b) terminowe	119 095 390,25	117 317 088,65	122 403 210,51
	2. Pozostałe	32 061 087,13	35 886 301,60	27 479 973,69
	a) bieżące	28 904 440,12	31 656 016,92	22 359 602,21
	b) terminowe	3 156 647,01	4 230 284,68	5 120 371,48
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 680 329,68	4 641 960,68	4 463 655,95
	1. Bieżące	5 769 819,52	3 571 095,50	3 213 066,26
	2. Terminowe	910 510,16	1 070 865,18	1 250 589,69
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 001 268,59	1 998 517,11	1 995 185,63
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 147 177,20	1 559 604,62	1 362 177,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13 807 338,67	13 879 937,08	14 871 785,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13 807 338,67	13 879 937,08	14 871 785,05
X	Rezerwy	478 916,09	537 755,38	689 448,32
	1.Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 860,00	214 512,00	192 722,00
	2.Pozostałe rezerwy	240 056,09	323 243,38	496 726,32
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 619 128,00	7 616 360,00	7 612 648,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	860 400,00	869 600,00	1 029 200,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 153 000,31	23 261 622,77	23 261 622,77
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 628 038,18	- 648 157,22	- 154 373,77
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 054 390,64	1 054 390,64	1 054 390,64
	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	826 768,37	- 108 662,46	362 286,83
	SUMA PASYWÓW	323 130 186,87	321 537 838,64	318 509 147,51
	Współczynnik wypłacalności	14,79	15,8	16,51

Tychy, dn.25 lipca 2016 r.

ZARZĄD

Sporządził:

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
Piotr Piasecki

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 30.06.2016 r.

	Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 30.06.2015 r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 805 401,24	41 811 631,10	31 799 248,51
	1. Zobowiązania udzielone	21 155 401,24	34 161 631,10	20 799 248,51
	a) finansowe	19 557 145,12	32 881 992,29	19 155 141,26
	b) gwarancyjne	1 598 256,12	1 279 638,81	1 644 107,25
	2. Zobowiązania otrzymane	7 650 000,00	7 650 000,00	11 000 000,00
	a) finansowe	7 650 000,00	7 650 000,00	11 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III	Pozostałe	228 141 021,96	212 614 531,18	209 754 527,52

Tychy, dn.25 lipca 2016 r.

Sporządził:

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


Piotr Piasecki

ZARZĄD:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r.

w 0,00 zł

	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 30.06.2016 r.	Stan na 30.06.2015 r.
I	Przychody z tytułu odsetek	6 313 843,44	6 910 917,61
	1.Od sektora finansowego	502 863,53	808 026,29
	2.Od sektora niefinansowego	5 050 044,17	5 392 745,38
	3.Od sektora budżetowego	59 180,59	41 332,35
	4.Z papierów wartościowych	701 755,15	668 813,59
	Koszty odsetek	1 562 160,27	2 022 325,08
	1.Od sektora finansowego	51 046,81	55 480,57
II	2.Od sektora niefinansowego	1 383 265,83	1 818 972,06
	3.Od sektora budżetowego	23 216,15	39 396,97
	4.Z papierów wartościowych	104 631,48	108 475,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 751 683,17	4 888 592,53
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 328 751,23	1 407 039,66
V	Koszty z tytułu prowizji	210 271,18	180 375,29
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 118 480,05	1 226 664,37
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów, o zmiennej kwocie dochodu	12 655,00	15 819,00
VII	1.Od jednostek zależnych	-	-
	2.Od jednostek współzależnych	-	-
	3.Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4.Od pozostałych jednostek	12 655,00	15 819,00
	Wynik operacji finansowych	37 409,97	-
VIII	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	37 409,97	-
	2.Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	36 898,78	42 425,12
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	5 957 126,97	6 173 501,02
XI	Pozostałe przychody operacyjne	146 117,36	84 879,96
XII	Pozostałe koszty operacyjne	56 732,95	105 712,41
	Koszty działania banku	4 257 754,80	4 494 724,26
XIII	1.Wynagrodzenia	2 270 513,80	2 368 304,66
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	482 033,09	497 026,25
	3.Inne	1 505 207,91	1 629 393,35
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	170 575,34	210 075,96
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 863 747,77	5 107 590,89
XV	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 863 747,77	5 107 590,89
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 167 828,90	4 187 749,37
XVI	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 167 828,90	4 187 749,37
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 695 918,87	- 919 841,52
XVIII	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII- -XIV+/-XVII)	922 262,37	528 026,83
	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
XIX	1.Zyski nadzwyczajne	-	-
	2.Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	922 262,37	528 026,83
	Podatek dochodowy	95 494,00	165 740,00
XXI	1. Część bieżąca	-	-
	2. Część odroczone	95 494,00	165 740,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	826 768,37	362 286,83

Tychy, dn. 25 lipca 2016 r.

Sporządził:
Główna Księgowa
Banku Spółdzielczego w Tychach

Justyna Czardybon

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Janosz

ZARZĄD

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

Zestawienie zmian w funduszach własnych
za okres 01.01.2016 do 30.06.2016 r.

w 0,00 zł

	Wyszczególnienie	01.01.16-30.06.16	01.01.15-31.12.15	01.01.15-30.06.15
I	Fundusz własny na początek okresu	24 428 793,73	25 324 156,63	25 324 156,63
	- korekty błędów podstawowych	-	-	-
Ia	Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach:	25 324 156,63	25 324 156,63	25 324 156,63
1.	Fundusz podstawowy na początek okresu	869 600,00	1 043 200,00	1 043 200,00
1.1	Zmiany kapitału podstawowego	- 9 200,00	- 173 600,00	- 14 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	-	153 200,00
	- emisji akcji	-	-	-
	- wpłat udziału	400,00	-	153 200,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	173 600,00	167 200,00
	- umorzenia akcji	-	-	-
	- wypłaty udziałów członkowskich	9 600,00	173 600,00	167 200,00
1.2	Fundusz podstawowy na koniec okresu	860 400,00	869 600,00	1 029 200,00
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	23 261 622,77	23 154 333,57	23 154 333,57
4.1	Zmiany funduszu zapasowego	- 108 622,46	107 289,20	107 289,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	40,00	107 289,20	107 289,20
	- zbycia środków trwałych	-	-	-
	- wpisowego	40,00	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-
	- podziału zysku	-	107 289,20	107 289,20
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	108 662,46	-	-
	- pokrycia straty	108 662,46	-	-
4.2	Fundusz zapasowy na koniec okresu	23 153 000,31	23 261 622,77	23 261 622,77
5.	Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 648 157,22	- 35 056,78	- 35 056,78
5.1	Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	20 119,04	- 613 100,44	- 119 316,99
	a) zwiększenie	450 757,48	1 065 832,94	708 836,10
	-przeszacowanie wartości aktywów	382 754,48	774 804,94	572 140,10
	-ujęcie podatku odroczonego	68 003,00	291 028,00	136 696,00
	b)zmniejszenie	430 638,44	1 678 933,38	828 153,09
	-przeszacowanie wartości aktywów	357 914,44	1 531 719,38	719 446,09
	-ujęcie podatku odroczonego	72 724,00	147 214,00	108 707,00
5.2	Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 628 038,18	- 648 157,22	- 154 373,77
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	- 108 662,46	107 289,20	107 289,20
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	107 289,20	107 289,20

	- korekty błędów podstawowych	-	-	-
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach:	-	107 289,20	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	107 289,20
8.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	108 662,46	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-	-
8.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	108 662,46	-	-
8.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	- 108 662,46	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	108 662,46	-	-
	- pokrycie straty	108 662,46	-	-
8.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
8.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
9.	Wynik netto	826 768,37	- 108 662,46	362 286,83
	a) zysk netto	826 768,37	-	362 286,83
	b) strata netto	-	- 108 662,46	-
II	Fundusz własny na koniec okresu (BZ)	25 266 521,14	24 428 793,73	25 553 126,47
III	Fundusz własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 266 521,14	24 428 793,73	25 553 126,47

Tychy, dn. 25 lipca 2016 r.

ZARZĄD

Sporządził :

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

Piotr Piasecki

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 r.

0,00 zł

	Wyszczególnienie	Wielkość za okres:	
		01.01.16-30.06.16	01.01.15-30.06.15
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 3 002 398,29	- 11 605 250,98
I	Zysk (strata) netto	826 768,37	362 286,83
II	Korekty razem:	- 3 829 166,66	- 11 967 537,81
1	Amortyzacja	170 575,34	210 075,96
2	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3	Odsetki i udziały w zyskach	- 12 655,00	- 15 819,00
4	Zysk /strata z działalności inwestycyjnej	-	-
5	Zmiana stanu rezerw	- 59 609,29	- 84 896,68
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	10 032 879,90	927 742,05
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 948 845,77	6 090 759,14
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	- 17 035 121,04	1 792 133,41
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	- 8 412,37	- 411 149,34
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 301 378,83	- 15 588 654,71
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	2 751,48	2 531,48
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 319 227,42	- 6 183 976,15
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 863,76	- 109 565,64
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 72 598,41	1 901 467,38
18	Inne korekty	- 799 838,21	- 498 185,71
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 3 002 398,29	- 11 605 250,98
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 8 733,00	- 162 497,97
I	Wpływy	-	-
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	-	-
II	Wydatki	8 733,00	162 497,97
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	8 733,00	162 497,97
6	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	- 8 733,00	- 162 497,97

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 86 937,00	- 286 761,00
I	Wpływy	15 863,00	16 039,00
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	2 768,00	220,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	440,00	-
6	Inne wpływy finansowe	12 655,00	15 819,00
II	Wydatki	102 800,00	302 800,00
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	102 800,00	302 800,00
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)	- 86 937,00	- 286 761,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +B.III+C.III)	- 3 098 068,29	- 12 054 509,95
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych w tym:	- 3 098 068,29	- 12 054 509,95
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F	Środki pieniężne na początek okresu	26 759 538,59	26 759 538,59
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D) w tym:	23 661 470,30	14 705 028,64
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Tychy, dn. 25 lipca 2016 r.

ZARZĄD

Sporządził:

Główna Księgowa
Banku Spółdzielczego w Tychach
Justyna Czarzybon

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Janosz

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Aleksander Bojko