

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 84350004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 585 724,96	4 059 366,80
	1. W rachunku bieżącym	3 585 724,96	4 059 366,80
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	134 358 878,73	122 008 914,51
	1. W rachunku bieżącym	14 661 129,18	14 379 000,20
	2. Terminowe	119 697 749,55	107 629 914,31
IV.	Należności od sektora niefinansowego	170 190 164,49	169 741 537,06
	1. W rachunku bieżącym	9 630 363,19	11 391 187,34
	2. Terminowe	160 559 801,30	158 350 349,72
V.	Należności od sektora budżetowego	6 350 560,84	3 200 270,41
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 350 560,84	3 200 270,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	44 197 186,86	44 684 678,58
	1. Banków	2 032 677,80	2 032 677,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	41 748 849,78	41 669 000,78
	3. Pozostałe	415 659,28	983 000,00
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	2 644 100,00	2 644 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 448 800,00	2 448 800,00
	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:- wartość firmy	16 989,37	15 095,98
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 946 809,51	6 105 642,62
XV.	Inne aktywa	1 094 557,49	1 560 507,38
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	462 500,00	962 500,00
	2. Pozostałe	632 057,49	598 007,38
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	922 351,36	538 282,31
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	715 623,00	514 151,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	206 728,36	24 131,31
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	369 307 323,61	354 558 395,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki
 Wiceprezes Zarządu Aleksander Bojko
 Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....
 (pieczęć i podpis)

Tychy, 05-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 84350004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 781 939,74	1 688 439,42
	1. W rachunku bieżącym	1 781 939,74	1 688 439,42
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	324 920 366,99	308 649 408,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	272 996 491,98	266 073 253,37
	a) bieżące	145 959 353,97	122 490 503,81
	b) terminowe	127 037 138,01	143 582 749,56
	2. Pozostałe, w tym:	51 923 875,01	42 576 154,88
	a) bieżące	48 114 226,20	38 831 096,42
	b) terminowe	3 809 648,81	3 745 058,46
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 415 843,92	4 592 508,44
	1. Bieżące	5 322 450,76	3 947 818,52
	2. Terminowe	93 393,16	644 689,92
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 701 186,58	1 463 155,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	165 484,09	175 496,21
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 535,00	4 920,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	159 949,09	170 576,21
X.	Rezerwy	806 262,01	606 157,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	338 244,00	309 747,00
	2. Pozostałe rezerwy	468 018,01	296 410,15
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	6 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	623 200,00	646 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 391 287,79	26 781 414,42
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	270 089,89	290 751,87
XV.	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
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 177 271,96	2 609 873,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	369 307 323,61	354 558 395,65
	Współczynnik wypłacalności	17,50	17,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....
 (pieczęć i podpis)

Tychy, 05-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 84350004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 492 639,77	34 450 019,46
	1. Zobowiązania udzielone:	29 757 639,77	28 855 019,46
	a) finansowe	25 899 658,03	24 050 332,30
	b) gwarancyjne	3 857 981,74	4 804 687,16
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 735 000,00	5 595 000,00
	a) finansowe	5 735 000,00	5 595 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	238 745 802,44	233 594 669,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....
(pieczęć i podpis)

Tychy, 05-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 84350004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 224 647,65	14 278 183,90
	1. Od sektora finansowego	1 845 207,09	1 511 358,59
	2. Od sektora niefinansowego	11 218 337,78	11 501 876,99
	3. Od sektora budżetowego	91 798,80	82 189,23
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 069 303,98	1 182 759,09
II.	Koszty odsetek	2 311 391,10	2 660 843,54
	1. Od sektora finansowego	81 302,82	99 750,01
	2. Od sektora niefinansowego	2 190 365,80	2 476 002,46
	3. Od sektora budżetowego	39 722,48	85 091,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 913 256,55	11 617 340,36
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 652 388,09	2 672 125,18
V.	Koszty prowizji	413 128,13	513 599,82
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 239 259,96	2 158 525,36
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	18 983,00	17 401,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	18 983,00	17 401,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	305 196,88
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	305 196,88
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	90 351,89	118 433,86
X.	Wynik na działalności bankowej	14 261 851,40	14 216 897,46
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	781 809,92	595 971,76
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	279 249,37	198 056,47
XIII.	Koszty działania banku	9 081 238,20	9 131 335,15
	1. Wynagrodzenia	4 918 911,09	4 697 442,92
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	989 558,49	982 255,45
	3. Inne	3 172 768,62	3 451 636,78
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	342 979,65	336 815,78
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 834 626,67	5 043 402,29
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 834 626,67	5 043 402,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 429 344,53	3 016 254,84
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 013 685,25	3 016 254,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	415 659,28	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 405 282,14	2 027 147,45
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 934 911,96	3 119 514,37
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 934 911,96	3 119 514,37
XXI.	Podatek dochodowy	757 640,00	509 641,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 177 271,96	2 609 873,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(pieczęć i podpis)

Tychy, 05-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 84350004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 383 230,30	28 763 233,00
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 383 230,30	28 763 233,00
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	646 800,00	686 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 23 600,00	- 39 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	400,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	400,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	23 600,00	39 600,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	23 600,00	39 600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	623 200,00	646 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 781 414,42	24 098 598,38
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 609 873,37	2 682 816,04
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 609 873,37	2 682 816,04
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 609 873,37	2 682 776,04
	- wpłat wpisowego	-	40,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 391 287,79	26 781 414,42
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	290 751,87	241 467,94
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 20 661,98	49 283,93
	a) zwiększenie (z tytułu)	507 449,40	1 001 589,76
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	422 355,40	851 384,76
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży (podatek)	85 094,00	150 205,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	528 111,38	952 305,83
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	447 863,38	790 540,83
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży (podatek)	80 248,00	161 765,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	270 089,89	290 751,87
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	800 000,00	800 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	800 000,00	800 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	254 390,64	254 390,64
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	254 390,64	254 390,64
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 609 873,37	2 682 776,04
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 609 873,37	2 682 776,04
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 609 873,37	2 682 776,04
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 609 873,37	- 2 682 776,04
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 609 873,37	2 682 776,04
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 609 873,37	2 682 776,04
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str. z F. Zasob.		
	-		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	3 177 271,96	2 609 873,37
	a) zysk netto	3 177 271,96	2 609 873,37
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	34 516 240,28	31 383 230,30
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 516 240,28	31 383 230,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....
 (pieczęć i podpis)
 Tychy, 05-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 84350004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 000 509,92	- 761 132,83
I.	Zysk (strata) netto	3 177 271,96	2 609 873,37
II.	Korekty razem:	2 823 237,96	- 3 371 006,20
1.	Amortyzacja	342 979,65	336 815,78
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 18 983,00	- 17 401,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 14 634,15	- 29 186,99
5.	Zmiana stanu rezerw	204 950,86	76 031,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	461 983,74	20 462 489,75
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 12 067 835,24	- 27 781 555,46
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 598 917,86	- 5 130 125,77
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	93 500,32	- 215 961,20
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 094 294,22	9 126 135,10
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	254 030,70	- 307 416,39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 383 454,05	- 12 402,09
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 10 627,12	- 60 260,52
18.	Inne korekty	465 949,89	181 831,45
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 000 509,92	- 761 132,83
B	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 152 422,78	- 157 272,96
I.	Wpływy	33 617,15	46 587,99
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	14 634,15	29 186,99
6.	Inne wpływy inwestycyjne	18 983,00	17 401,00
II.	Wydatki	186 039,93	203 860,95
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	186 039,93	203 860,95
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 152 422,78	- 157 272,96

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 6 039 600,00	- 120 760,00
I.	Wpływy	-	440,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	40,00
II.	Wydatki	6 039 600,00	121 200,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	6 000 000,00	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	39 600,00	121 200,00
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)	- 6 039 600,00	- 120 760,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 191 512,86	- 1 039 165,79
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 191 512,86	- 1 039 165,79
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 438 367,00	19 477 532,79
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 246 854,14	18 438 367,00
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki
 Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko
 Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(pieczęć i podpis)

Tychy, 05-05-2020