

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach  
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy  
 Nr kodu bankowego - 84350004

# BILANS

w 0,00 zł.

| poz.   | AKTYWA                                                                                    | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 4 635 617,99          | 3 585 724,96          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 4 635 617,99          | 3 585 724,96          |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                    | -                     | -                     |
|        | 3. Inne środki                                                                            | -                     | -                     |
| II.    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | -                     | -                     |
| III.   | Należności od sektora finansowego                                                         | 123 326 579,88        | 134 358 878,73        |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 91 654 909,27         | 14 661 129,18         |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 31 671 670,61         | 119 697 749,55        |
| IV.    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 165 941 896,09        | 170 190 164,49        |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 5 720 302,96          | 9 630 363,19          |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 160 221 593,13        | 160 559 801,30        |
| V.     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 5 484 941,43          | 6 350 560,84          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | -                     | -                     |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 5 484 941,43          | 6 350 560,84          |
| VI.    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -                     | -                     |
| VII.   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 95 629 303,63         | 44 197 186,86         |
|        | 1. Banków                                                                                 | 2 024 042,75          | 2 032 677,80          |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                  | 93 189 601,60         | 41 748 849,78         |
|        | 3. Pozostałe                                                                              | 415 659,28            | 415 659,28            |
| 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                                    | 6 426,75              | 16 989,37             |
| XIV.   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 5 821 695,10          | 5 946 809,51          |
| XV.    | Inne aktywa                                                                               | 1 037 607,31          | 1 094 557,49          |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                            | 462 500,00            | 462 500,00            |
|        | 2. Pozostałe                                                                              | 575 107,31            | 632 057,49            |
| XVI.   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 850 235,23            | 922 351,36            |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 774 634,00            | 715 623,00            |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 75 601,23             | 206 728,36            |
| XVII.  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | -                     | -                     |
| XVIII. | Akcje własne                                                                              | -                     | -                     |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                       | <b>405 378 403,41</b> | <b>369 307 323,61</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(podpis)

Tychy, 11-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach  
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy  
 Nr kodu bankowego - 84350004

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                     | -                     |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 1 575 457,53          | 1 781 939,74          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 1 575 457,53          | 1 781 939,74          |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                     | -                     |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 350 063 127,42        | 324 920 366,99        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 273 519 290,77        | 272 996 491,98        |
|        | a) bieżące                                                                                  | 173 701 180,23        | 145 959 353,97        |
|        | b) terminowe                                                                                | 99 818 110,54         | 127 037 138,01        |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 76 543 836,65         | 51 923 875,01         |
|        | a) bieżące                                                                                  | 73 933 125,85         | 48 114 226,20         |
|        | b) terminowe                                                                                | 2 610 710,80          | 3 809 648,81          |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 13 157 446,76         | 5 415 843,92          |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 12 573 557,96         | 5 322 450,76          |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 583 888,80            | 93 393,16             |
| 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                                                      | 1 480 545,03          | 1 701 186,58          |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 168 143,42            | 165 484,09            |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 5 535,00              | 5 535,00              |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 162 608,42            | 159 949,09            |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 1 695 154,37          | 806 262,01            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 592 427,00            | 338 244,00            |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 1 102 727,37          | 468 018,01            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 604 000,00            | 623 200,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 32 568 559,75         | 29 391 287,79         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 1 269 260,13          | 270 089,89            |
| 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                                                                         | 1 742 318,36          | 3 177 271,96          |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 405 378 403,41        | 369 307 323,61        |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 19,53                 | 17,50                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(podpis)

Tychy, 11-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach  
Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy  
Nr kodu bankowego - 84350004

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:                                             | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|------|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                  | 46 508 765,42         | 35 492 639,77         |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 40 592 988,42         | 29 757 639,77         |
|      | a) finansowe                                                  | 37 248 012,96         | 25 899 658,03         |
|      | b) gwarancyjne                                                | 3 344 975,46          | 3 857 981,74          |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | 5 915 777,00          | 5 735 000,00          |
|      | a) finansowe                                                  | 5 915 777,00          | 5 735 000,00          |
|      | b) gwarancyjne                                                | -                     | -                     |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                     | -                     |
| III. | Pozostałe                                                     | 224 187 034,26        | 238 745 802,44        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Justyna Czardybon

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....  
(podpis)

Tychy, 11-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach  
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy  
 Nr kodu bankowego - 84350004

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.          | Wyszczególnienie:                                                                                                                     | za 2020 r.           | za 2019 r.           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>10 616 793,83</b> | <b>14 224 647,65</b> |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 716 479,19           | 1 845 207,09         |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 8 774 001,07         | 11 218 337,78        |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 81 607,74            | 91 798,80            |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 1 044 705,83         | 1 069 303,98         |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>807 443,65</b>    | <b>2 311 391,10</b>  |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 19,50                | 81 302,82            |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 795 084,21           | 2 190 365,80         |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 12 339,94            | 39 722,48            |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>9 809 350,18</b>  | <b>11 913 256,55</b> |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>2 370 602,13</b>  | <b>2 652 388,09</b>  |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>424 412,57</b>    | <b>413 128,13</b>    |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>1 946 189,56</b>  | <b>2 239 259,96</b>  |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>18 983,00</b>     | <b>18 983,00</b>     |
|               | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | -                    | -                    |
|               | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | -                    | -                    |
|               | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | -                    | -                    |
|               | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | 18 983,00            | 18 983,00            |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | -                    | -                    |
|               | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -                    | -                    |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>134 689,72</b>    | <b>90 351,89</b>     |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>11 909 212,46</b> | <b>14 261 851,40</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>1 027 932,94</b>  | <b>781 809,92</b>    |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>486 361,21</b>    | <b>279 249,37</b>    |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>9 227 779,11</b>  | <b>9 081 238,20</b>  |
|               | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 4 745 265,46         | 4 918 911,09         |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 987 899,30           | 989 558,49           |
|               | 3. Inne                                                                                                                               | 3 494 614,35         | 3 172 768,62         |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>355 794,38</b>    | <b>342 979,65</b>    |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>1 289 888,20</b>  | <b>3 834 626,67</b>  |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 1 289 888,20         | 3 834 626,67         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                    | -                    |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>558 854,86</b>    | <b>2 429 344,53</b>  |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 558 854,86           | 2 013 685,25         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                    | 415 659,28           |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>731 033,34</b>    | <b>1 405 282,14</b>  |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>2 136 177,36</b>  | <b>3 934 911,96</b>  |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                    | -                    |
|               | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                    | -                    |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>2 136 177,36</b>  | <b>3 934 911,96</b>  |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>393 859,00</b>    | <b>757 640,00</b>    |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>1 742 318,36</b>  | <b>3 177 271,96</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....

(podpis)

Tychy, 11-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach  
Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy  
Nr kodu bankowego - 84350004

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:                                                       | za 2020 r.           | za 2019 r.           |
|------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I.   | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>                         | <b>34 516 240,28</b> | <b>31 383 230,30</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych                                            | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>           | <b>34 516 240,28</b> | <b>31 383 230,30</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>               | <b>623 200,00</b>    | <b>646 800,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                             | - 19 200,00          | - 23 600,00          |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | -                    | -                    |
|      | - emisji akcji                                                          | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy                                                           | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów                                                        | -                    | -                    |
|      | - wpłat nowych członków                                                 | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                             | 19 200,00            | 23 600,00            |
|      | - umorzenia akcji                                                       | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | 19 200,00            | 23 600,00            |
|      | - śmierć członków                                                       | -                    | -                    |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                              | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                | <b>604 000,00</b>    | <b>623 200,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                 | <b>29 391 287,79</b> | <b>26 781 414,42</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                               | 3 177 271,96         | 2 609 873,37         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | 3 177 271,96         | 2 609 873,37         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                             | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 3 177 271,96         | 2 609 873,37         |
|      | - wpłat wpisowego                                                       | -                    | -                    |
|      | - zysk z lat ubiegłych                                                  | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                             | -                    | -                    |
|      | - pokrycia straty                                                       | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                  | <b>32 568 559,75</b> | <b>29 391 287,79</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>    | <b>270 089,89</b>    | <b>290 751,87</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                    | 999 170,24           | 20 661,98            |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                              | 2 059 237,83         | 507 449,40           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 1 927 403,83         | 422 355,40           |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                         | 131 834,00           | 85 094,00            |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                             | 1 060 067,59         | 528 111,38           |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 693 860,59           | 447 863,38           |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                         | 366 207,00           | 80 248,00            |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>     | <b>1 269 260,13</b>  | <b>270 089,89</b>    |
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>          | <b>800 000,00</b>    | <b>800 000,00</b>    |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                           | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                              | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                             | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>           | <b>800 000,00</b>    | <b>800 000,00</b>    |

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                      | za 2020 r.           | za 2019 r.           |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>5.</b>   | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                      | <b>254 390,64</b>    | <b>254 390,64</b>    |
| 5.1.        | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                    | -                    | -                    |
| a)          | zwiększenie (z tytułu )                                                                | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                               |                      |                      |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu )                                                               | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                               |                      |                      |
| <b>5.2.</b> | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>                        | <b>254 390,64</b>    | <b>254 390,64</b>    |
| <b>6.</b>   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                | <b>3 177 271,96</b>  | <b>2 609 873,37</b>  |
| 6.1.        | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                | 3 177 271,96         | 2 609 873,37         |
|             | -korekty błędów podstawowych                                                           | -                    | -                    |
| 6.2.        | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 3 177 271,96         | 2 609 873,37         |
| 6.3.        | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                           | -                    | -                    |
| a)          | zwiększenie (z tytułu )                                                                | -                    | -                    |
|             | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                       | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                               |                      |                      |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu )                                                               | 3 177 271,96         | 2 609 873,37         |
|             | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                | 3 177 271,96         | 2 609 873,37         |
|             | - przekazania zysku na dywidendę                                                       | -                    | -                    |
|             | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                              | -                    | -                    |
|             | - przekazanie zysku na fundusz nagród                                                  | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                               |                      |                      |
| 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>Dodaj nowy wiersz</b>                                                               |                      |                      |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu )                                                               | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                               |                      |                      |
| 6.8.        | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                | -                    | -                    |
| <b>6.9.</b> | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                  | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>7.</b>   | <b>Wynik netto</b>                                                                     | <b>1 742 318,36</b>  | <b>3 177 271,96</b>  |
| a)          | zysk netto                                                                             | 1 742 318,36         | 3 177 271,96         |
| b)          | strata netto                                                                           | -                    | -                    |
| c)          | odpisy z zysku                                                                         | -                    | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>                                            | <b>37 238 528,88</b> | <b>34 516 240,28</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b> | <b>37 238 528,88</b> | <b>34 516 240,28</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Piotr Piasecki

Wiceprezes Prezes Zarządu Aleksander Bojko

Członek Zarządu Wojciech Janosz

.....  
 (podpis)

Tychy, 11-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tychach  
 Adres siedziby Banku - ul. Damrota 41, 43-100 Tychy  
 Nr kodu bankowego - 84350004

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                                                              | za 2020 r.           | za 2019 r.          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>78 268 407,47</b> | <b>6 000 509,92</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>1 742 318,36</b>  | <b>3 177 271,96</b> |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>76 526 089,11</b> | <b>2 823 237,96</b> |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 355 794,38           | 342 979,65          |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                    | -                   |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | - 18 983,00          | - 18 983,00         |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                    | - 14 634,15         |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 654 519,36           | 204 950,86          |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | - 50 198 573,53      | - 461 983,74        |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 88 026 078,94        | - 12 067 835,24     |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | 5 113 887,81         | - 3 598 917,86      |
| 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                                                                              | - 206 482,21         | 93 500,32           |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 32 884 363,27        | 17 094 294,22       |
| 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                                                                                                 | - 216 241,55         | 254 030,70          |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 72 116,13            | - 383 454,05        |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 2 659,33             | - 10 627,12         |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | 56 950,18            | 465 949,89          |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                              | <b>78 268 407,47</b> | <b>6 000 509,92</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                               | <b>- 201 134,35</b>  | <b>- 152 422,78</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>48 983,00</b>     | <b>33 617,15</b>    |
| 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                                                    | 30 000,00            | 14 634,15           |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 18 983,00            | 18 983,00           |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>250 117,35</b>    | <b>186 039,93</b>   |
| 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                                                   | 250 117,35           | 186 039,93          |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                    | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                            | <b>- 201 134,35</b>  | <b>- 152 422,78</b> |

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                 | za 2020 r.           | za 2019 r.            |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | <b>- 23 600,00</b>   | <b>- 6 039 600,00</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                     | <b>-</b>             | <b>-</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                                    | -                    | -                     |
| 5.          | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                  | -                    | -                     |
| 6.          | Inne wpływy finansowe                                                             | -                    | -                     |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | <b>23 600,00</b>     | <b>6 039 600,00</b>   |
| 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                                     | 23 600,00            | 39 600,00             |
| 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>- 23 600,00</b>   | <b>- 6 039 600,00</b> |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | <b>78 043 673,12</b> | <b>- 191 512,86</b>   |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | <b>78 043 673,12</b> | <b>- 191 512,86</b>   |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -                    | -                     |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | <b>18 246 854,14</b> | <b>18 438 367,00</b>  |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>96 290 527,26</b> | <b>18 246 854,14</b>  |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           | -                    | -                     |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

**Zarząd Banku :**

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

.....

(podpis)

Tychy, 11-05-2021