

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 18 A 83-032 Pszczółki
 Nr kodu bankowego - 83370001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1.963.713,81	1.195.161,84
	1. W rachunku bieżącym	1.963.713,81	1.195.161,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	30.640.975,75	28.258.235,15
	1. W rachunku bieżącym	1.256.516,33	4.192.348,48
	2. Terminowe	29.384.459,42	24.065.886,67
IV.	Należności od sektora niefinansowego	58.686.449,61	46.603.472,65
	1. W rachunku bieżącym	5.529.162,25	3.762.750,02
	2. Terminowe	53.157.287,36	42.840.722,63
V.	Należności od sektora budżetowego	14.130,99	2.466.201,38
	1. W rachunku bieżącym	668,58	543,26
	2. Terminowe	13.462,41	2.465.658,12
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1.307.649,36	1.135.733,66
	1. Banków	1.307.649,36	1.135.733,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
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	1.234.750,00	934.750,00
	1. W instytucjach finansowych	1.234.500,00	934.500,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1.429.022,05	1.396.852,65
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	6.250,45
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	718.930,19	766.142,76
XV.	Inne aktywa	1.976,83	304,39
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1.976,83	304,39
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	70.238,00	63.903,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	69.072,00	62.491,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1.166,00	1.412,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	96.067.836,59	82.827.007,93

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 18 A 83-032 Pszczółki
 Nr kodu bankowego - 83370001

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. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	67.825.320,76	60.398.490,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	54.865.186,95	48.101.858,75
	a) bieżące	27.945.477,78	23.285.812,51
	b) terminowe	26.919.709,17	24.816.046,24
	2. Pozostałe, w tym:	12.960.133,81	12.296.631,55
	a) bieżące	11.900.131,08	11.450.239,59
	b) terminowe	1.060.002,73	846.391,96
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12.577.966,54	7.744.766,30
	1. Bieżące	12.322.756,55	7.563.397,16
	2. Terminowe	255.209,99	181.369,14
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	150.934,51	213.617,91
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	57.420,40	44.925,63
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57.420,40	44.925,63
X.	Rezerwy	24.643,57	42.698,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12.496,00	9.177,00
	2. Pozostałe rezerwy	12.147,57	33.521,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	154.500,00	153.900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13.989.307,82	13.258.278,29
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	208.945,37	176.775,97
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	41.080,00	41.080,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	41.080,00	41.080,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1.037.717,62	752.475,53
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	96.067.836,59	82.827.007,93
	Współczynnik wypłacalności	29,91	33,73

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 18 A 83-032 Pszczółki
Nr kodu bankowego - 83370001

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	5.000.897,41	5.108.069,20
	1. Zobowiązania udzielone:	5.000.897,41	5.108.069,20
	a) finansowe	4.745.790,37	4.789.265,25
	b) gwarancyjne	255.107,04	318.803,95
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	59.157.796,30	49.421.026,64

0.1.1900

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 18 A 83-032 Pszczółki
 Nr kodu bankowego - 83370001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3.591.376,43	3.177.211,03
	1. Od sektora finansowego	368.739,59	276.923,08
	2. Od sektora niefinansowego	3.067.043,27	2.702.472,38
	3. Od sektora budżetowego	100.758,04	151.961,48
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	54.835,53	45.854,09
II.	Koszty odsetek	849.528,92	767.723,39
	1. Od sektora finansowego	170,20	141,67
	2. Od sektora niefinansowego	776.570,74	716.538,16
	3. Od sektora budżetowego	72.787,98	51.043,56
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2.741.847,51	2.409.487,64
IV.	Przychody z tytułu prowizji	783.695,76	769.152,91
V.	Koszty prowizji	49.794,91	40.389,71
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	733.900,85	728.763,20
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	4.376,44	3.396,22
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4.376,44	3.396,22
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3.480.124,80	3.141.647,06
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	60.842,93	113.469,00
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	76.765,58	51.158,55
XIII.	Koszty działania banku	2.215.585,74	2.174.111,76
	1. Wynagrodzenia	1.300.911,09	1.234.638,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	231.218,12	217.765,22
	3. Inne	683.456,53	721.707,93
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	95.346,00	79.716,82
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18.627,37	23.638,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	18.627,37	23.638,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	16.864,58	23.237,91
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	16.864,58	23.237,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1.762,79	400,40
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1.151.507,62	949.728,53
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1.151.507,62	949.728,53
XXI.	Podatek dochodowy	113.790,00	197.253,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1.037.717,62	752.475,53

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 18 A 83-032 Pszczółki
 Nr kodu bankowego - 83370001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14.382.509,79	13.616.157,01
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14.382.509,79	13.616.157,01
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	153.900,00	153.900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	600,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	3.300,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	3.300,00
	- wpłat nowych członków	600,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	3.300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	1.500,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	1.800,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	154.500,00	153.900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13.258.278,29	12.427.736,96
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	731.029,53	830.541,33
	a) zwiększenia (z tytułu)	731.029,53	830.608,34
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	730.929,53	830.258,34
	- wpłat wpisowego	100,00	350,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	67,01
	- pokrycia straty	-	67,01
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13.989.307,82	13.258.278,29
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	176.775,97	150.936,72
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	32.169,40	25.839,25
	a) zwiększenie (z tytułu)	32.169,40	25.839,25
	- wycena	32.169,40	25.839,25
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	208.945,37	176.775,97
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	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	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	41.080,00	41.080,00
	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	41.080,00	41.080,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	752.475,53	842.503,33
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	752.475,53	842.570,34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	752.475,53	842.570,34
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	842.570,34
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	752.475,53	842.570,34
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	730.929,53	830.258,34
	- przekazania zysku na dywidendę	21.546,00	12.312,00
	- 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	-	67,01
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	67,01
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	67,01
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	67,01
	- pokrycie str. z F. Zasob.		67,01
	-		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	1.037.717,62	752.475,53
	a) zysk netto	1.037.717,62	752.475,53
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	15.431.550,81	14.382.509,79
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15.431.550,81	x

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 18 A 83-032 Pszczółki
 Nr kodu bankowego - 83370001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1.804.551,20	1.014.446,24
I.	Zysk (strata) netto	1.037.717,62	752.475,53
II.	Korekty razem:	- 2.842.268,82	261.970,71
1.	Amortyzacja	95.346,00	79.716,82
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 18.054,43	- 41.197,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 171.915,70	28,13
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5.318.572,75	- 13.808.396,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 9.630.906,57	3.397.688,01
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	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12.260.030,70	11.465.623,72
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	- 62.683,40	- 867.800,59
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 6.335,00	45.182,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	12.494,77	- 9.769,31
18.	Inne korekty	- 1.672,44	895,41
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 1.804.551,20	1.014.446,24
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 341.882,98	545.193,07
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	341.882,98	545.193,07
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)	300.000,00	300.000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	41.882,98	245.193,07
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 341.882,98	545.193,07

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 20.846,00	- 11.962,00
I.	Wpływy	700,00	3.650,00
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	600,00	3.300,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	350,00
II.	Wydatki	21.546,00	15.612,00
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	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	21.546,00	15.679,01
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	67,01
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 20.846,00	- 11.962,00
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 2.167.280,18	457.291,17
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 2.167.280,18	457.291,17
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5.387.510,32	4.930.219,15
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	3.220.230,14	5.387.510,32
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	2.972.660,00	2.953.815,86