

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1.802.844,93	1.963.713,81
	1. W rachunku bieżącym	1.802.844,93	1.963.713,81
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	41.651.586,09	30.640.975,75
	1. W rachunku bieżącym	8.094.085,56	1.256.516,33
	2. Terminowe	33.557.500,53	29.384.459,42
IV.	Należności od sektora niefinansowego	57.872.073,62	58.686.449,61
	1. W rachunku bieżącym	3.696.451,13	5.529.162,25
	2. Terminowe	54.175.622,49	53.157.287,36
V.	Należności od sektora budżetowego	34,65	14.130,99
	1. W rachunku bieżącym	-	668,58
	2. Terminowe	34,65	13.462,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1.304.873,15	1.307.649,36
	1. Banków	1.304.873,15	1.307.649,36
	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	1.234.750,00
	1. W instytucjach finansowych	1.234.500,00	1.234.500,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1.947.558,54	1.429.022,05
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	-	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	640.356,15	718.930,19
XV.	Inne aktywa	106,40	1.976,83
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	106,40	1.976,83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	84.308,00	70.238,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83.099,00	69.072,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1.209,00	1.166,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	106.538.491,53	96.067.836,59

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	73.856.781,85	67.825.320,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	57.738.359,44	54.865.186,95
	a) bieżące	34.524.433,61	27.945.477,78
	b) terminowe	23.213.925,83	26.919.709,17
	2. Pozostałe, w tym:	16.118.422,41	12.960.133,81
	a) bieżące	15.255.300,97	11.900.131,08
	b) terminowe	863.121,44	1.060.002,73
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15.801.874,89	12.577.966,54
	1. Bieżące	15.446.958,14	12.322.756,55
	2. Terminowe	354.916,75	255.209,99
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	384.650,58	150.934,51
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	76.365,69	57.420,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	76.365,69	57.420,40
X.	Rezerwy	268.247,52	24.643,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15.909,00	12.496,00
	2. Pozostałe rezerwy	252.338,52	12.147,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	148.200,00	154.500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15.011.575,44	13.989.307,82
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	227.481,86	208.945,37
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	722.233,70	1.037.717,62
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	106.538.491,53	96.067.836,59
	Współczynnik wypłacalności	31,54	29,91

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3.871.889,18	5.000.897,41
	1. Zobowiązania udzielone:	3.871.889,18	5.000.897,41
	a) finansowe	3.497.376,61	4.745.790,37
	b) gwarancyjne	374.512,57	255.107,04
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	58.535.852,21	59.157.796,30

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 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3.122.820,52	3.591.376,43
	1. Od sektora finansowego	325.146,82	368.739,59
	2. Od sektora niefinansowego	2.742.152,36	3.067.043,27
	3. Od sektora budżetowego	10.385,71	100.758,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	45.135,63	54.835,53
II.	Koszty odsetek	522.847,06	849.528,92
	1. Od sektora finansowego	264,68	170,20
	2. Od sektora niefinansowego	491.543,33	776.570,74
	3. Od sektora budżetowego	31.039,05	72.787,98
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2.599.973,46	2.741.847,51
IV.	Przychody z tytułu prowizji	771.843,73	783.695,76
V.	Koszty prowizji	50.475,60	49.794,91
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	721.368,13	733.900,85
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	4.505,30	4.376,44
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4.505,30	4.376,44
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3.325.846,89	3.480.124,80
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	400.410,22	60.842,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	50.368,76	76.765,58
XIII.	Koszty działania banku	2.565.198,10	2.215.585,74
	1. Wynagrodzenia	1.580.197,80	1.300.911,09
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	223.529,46	231.218,12
	3. Inne	761.470,84	683.456,53
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	78.574,04	95.346,00
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	217.031,08	18.627,37
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	217.031,08	18.627,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12.939,57	16.864,58
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko	12.939,57	16.864,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	204.091,51	1.762,79
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	828.024,70	1.151.507,62
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	828.024,70	1.151.507,62
XXI.	Podatek dochodowy	105.791,00	113.790,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie strat)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	722.233,70	1.037.717,62

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 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15.431.550,81	14.382.509,79
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15.431.550,81	14.382.509,79
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	154.500,00	153.900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6.300,00	600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	600,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6.300,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	600,00	-
	- śmierć członków	3.900,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	1.800,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	148.200,00	154.500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13.989.307,82	13.258.278,29
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1.022.267,62	731.029,53
	a) zwiększenia (z tytułu)	1.022.267,62	731.029,53
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną)	1.022.267,62	730.929,53
	- wpłat wpisowego	-	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15.011.575,44	13.989.307,82
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek	208.945,37	176.775,97
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	18.536,49	32.169,40
	a) zwiększenie (z tytułu)	18.536,49	32.169,40
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	18.536,49	32.169,40
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	227.481,86	208.945,37
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 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)	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	41.080,00	41.080,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1.037.717,62	752.475,53
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1.037.717,62	752.475,53
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1.037.717,62	752.475,53
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1.037.717,62	- 752.475,53
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1.037.717,62	752.475,53
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1.022.267,62	730.929,53
	- przekazania zysku na dywidendę	15.450,00	21.546,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarząd	-	-
	- 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)	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	722.233,70	1.037.717,62
	a) zysk netto	722.233,70	1.037.717,62
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16.150.571,00	15.431.550,81
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16.150.571,00	15.431.550,81

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)

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7.198.450,35	- 1.804.551,20
I.	Zysk (strata) netto	722.233,70	1.037.717,62
II.	Korekty razem:	6.476.216,65	- 2.842.268,82
1.	Amortyzacja	78.574,04	95.346,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	243.603,95	- 18.054,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2.776,21	- 171.915,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4.173.041,11	- 5.318.572,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	828.472,33	- 9.630.906,57
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	9.255.369,44	12.260.030,70
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	233.716,07	- 62.683,40
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 14.070,00	- 6.335,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18.945,29	12.494,77
18.	Inne korekty	1.870,43	- 1.672,44
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7.198.450,35	- 1.804.551,20
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 500.000,00	- 341.882,98
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	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	500.000,00	341.882,98
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)	500.000,00	300.000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	41.882,98
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 500.000,00	- 341.882,98

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 21.750,00	- 20.846,00
I.	Wpływy	-	700,00
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
6.	Inne wpływy finansowe	-	100,00
II.	Wydatki	21.750,00	21.546,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	21.750,00	21.546,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 21.750,00	- 20.846,00
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6.676.700,35	- 2.167.280,18
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6.676.700,35	- 2.167.280,18
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	3.220.230,14	5.387.510,32
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	9.896.930,49	3.220.230,14
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	3.455.555,00	2.972.660,00