

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 546 864,66	1 802 844,93
	1. W rachunku bieżącym	1 546 864,66	1 802 844,93
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	32 846 886,44	41 651 586,09
	1. W rachunku bieżącym	2 526 691,19	8 094 085,56
	2. Terminowe	30 320 195,25	33 557 500,53
IV.	Należności od sektora niefinansowego	57 048 517,41	57 872 073,62
	1. W rachunku bieżącym	3 904 509,89	3 696 451,13
	2. Terminowe	53 144 007,52	54 175 622,49
V.	Należności od sektora budżetowego	402,84	34,65
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	402,84	34,65
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	17 551 534,82	1 304 873,15
	1. Banków	17 551 534,82	1 304 873,15
	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	2 675 158,73	1 947 558,54
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	632 171,74	640 356,15
XV.	Inne aktywa	12 389,16	106,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	12 389,16	106,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	85 798,00	84 308,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84 726,00	83 099,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 072,00	1 209,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	113 634 473,80	106 538 491,53

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	80 000 531,84	73 856 781,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 713 917,56	57 738 359,44
	a) bieżące	36 397 458,11	34 524 433,61
	b) terminowe	23 316 459,45	23 213 925,83
	2. Pozostałe, w tym:	20 286 614,28	16 118 422,41
	a) bieżące	19 421 645,64	15 255 300,97
	b) terminowe	864 968,64	863 121,44
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 017 080,83	15 801 874,89
	1. Bieżące	15 728 839,10	15 446 958,14
	2. Terminowe	288 241,73	354 916,75
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	241 873,19	384 650,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	71 241,89	76 365,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	71 241,89	76 365,69
X.	Rezerwy	323 049,52	268 247,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 332,00	15 909,00
	2. Pozostałe rezerwy	291 717,52	252 338,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	141 600,00	148 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 733 809,14	15 011 575,44
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	205 082,05	227 481,86
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	859 125,34	722 233,70
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	113 634 473,80	106 538 491,53
	Współczynnik wypłacalności	28,39	31,54

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 243 586,30	3 871 889,18
	1. Zobowiązania udzielone:	6 243 586,30	3 871 889,18
	a) finansowe	5 865 440,17	3 497 376,61
	b) gwarancyjne	378 146,13	374 512,57
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	47 276 695,07	58 535 852,21

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 096 681,64	3 122 820,52
	1. Od sektora finansowego	205 320,28	325 146,82
	2. Od sektora niefinansowego	2 607 239,00	2 742 152,36
	3. Od sektora budżetowego	1 269,83	10 385,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	282 852,53	45 135,63
II.	Koszty odsetek	126 917,44	522 847,06
	1. Od sektora finansowego	2,45	264,68
	2. Od sektora niefinansowego	109 061,39	491 543,33
	3. Od sektora budżetowego	17 853,60	31 039,05
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 969 764,20	2 599 973,46
IV.	Przychody z tytułu prowizji	817 617,52	771 843,73
V.	Koszty prowizji	49 851,66	50 475,60
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	767 765,86	721 368,13
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	7 680,45	4 505,30
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	7 680,45	4 505,30
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 745 210,51	3 325 846,89
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	56 589,78	400 410,22
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	56 732,70	50 368,76
XIII.	Koszty działania banku	2 442 243,10	2 565 198,10
	1. Wynagrodzenia	1 430 706,76	1 580 197,80
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	236 042,71	223 529,46
	3. Inne	775 493,63	761 470,84
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	81 962,27	78 574,04
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	380 142,22	217 031,08
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	380 142,22	217 031,08
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	137 594,34	12 939,57
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	137 594,34	12 939,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	242 547,88	204 091,51
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	978 314,34	828 024,70
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	978 314,34	828 024,70
XXI.	Podatek dochodowy	119 189,00	105 791,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	859 125,34	722 233,70

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 150 571,00	15 431 550,81
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 150 571,00	15 431 550,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	148 200,00	154 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 600,00	6 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 600,00	6 300,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	600,00
	- śmierć członków	3 300,00	3 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	3 300,00	1 800,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	141 600,00	148 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 011 575,44	13 989 307,82
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	722 233,70	1 022 267,62
	a) zwiększenia (z tytułu)	722 233,70	1 022 267,62
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	722 233,70	1 022 267,62
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 733 809,14	15 011 575,44
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	227 481,86	208 945,37
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	22 399,81	18 536,49
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	18 536,49
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	18 536,49
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	22 399,81	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	22 399,81	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	205 082,05	227 481,86
	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	-	-

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 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	722 233,70	1 037 717,62
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	722 233,70	1 037 717,62
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	722 233,70	1 037 717,62
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	722 233,70	1 037 717,62
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	722 233,70	1 022 267,62
-	przekazania zysku na dywidendę	-	15 450,00
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	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	859 125,34	722 233,70
a)	zysk netto	859 125,34	722 233,70
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 980 696,53	16 150 571,00
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 980 696,53	16 150 571,00

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 992 996,78	7 198 450,35
I.	Zysk (strata) netto	859 125,34	722 233,70
II.	Korekty razem:	5 852 122,12	6 476 216,65
1.	Amortyzacja	81 962,27	78 574,04
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	54 802,00	243 603,95
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 16 246 661,67	2 776,21
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 237 305,28	- 4 173 041,11
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	823 188,02	828 472,33
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	6 358 955,93	9 255 369,44
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	- 142 777,39	233 716,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 490,00	- 14 070,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 5 123,80	18 945,29
18.	Inne korekty	- 12 282,76	1 870,43
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 992 996,78	7 198 450,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	823 777,86	500 000,00
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	823 777,86	500 000,00
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)	750 000,00	500 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	73 777,86	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	823 777,86	500 000,00

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

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 6 600,00	- 21 750,00
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
II.	Wydatki	6 600,00	21 750,00
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	6 600,00	21 750,00
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)	- 6 600,00	- 21 750,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 5 823 374,64	6 676 700,35
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 5 823 374,64	6 676 700,35
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	9 896 930,49	3 220 230,14
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 073 555,85	9 896 930,49
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	3 965 621,00	3 455 555,00