

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 241 976,13</b>	<b>1 546 864,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 241 976,13	1 546 864,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>36 854 415,63</b>	<b>32 846 886,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 708 318,08	2 526 691,19
	2. Terminowe	34 146 097,55	30 320 195,25
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>58 752 101,66</b>	<b>57 048 517,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 048 883,17	3 904 509,89
	2. Terminowe	54 703 218,49	53 144 007,52
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>46 331,72</b>	<b>402,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	46 331,72	402,84
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>18 002 870,19</b>	<b>17 551 534,82</b>
	1. Banków	7 857 020,88	17 551 534,82
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	10 145 849,31	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 684 750,00</b>	<b>1 234 750,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 684 500,00	1 234 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>2 668 666,62</b>	<b>2 675 158,73</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>873 895,61</b>	<b>632 171,74</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 411,74</b>	<b>12 389,16</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 411,74	12 389,16
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>125 879,00</b>	<b>85 798,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 871,00	84 726,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 008,00	1 072,00
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>120 252 298,30</b>	<b>113 634 473,80</b>

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>83 096 197,50</b>	<b>80 000 531,84</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 275 060,12	59 713 917,56
	a) bieżące	35 773 495,97	36 397 458,11
	b) terminowe	30 501 564,15	23 316 459,45
	2. Pozostałe, w tym:	16 821 137,38	20 286 614,28
	a) bieżące	15 931 742,32	19 421 645,64
	b) terminowe	889 395,06	864 968,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>17 197 478,10</b>	<b>16 017 080,83</b>
	1. Bieżące	17 019 476,56	15 728 839,10
	2. Terminowe	178 001,54	288 241,73
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	<b>254 269,25</b>	<b>241 873,19</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>70 563,57</b>	<b>71 241,89</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	70 563,57	71 241,89
X.	Rezerwy	<b>419 702,52</b>	<b>323 049,52</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	74 781,00	31 332,00
	2. Pozostałe rezerwy	344 921,52	291 717,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>138 300,00</b>	<b>141 600,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>16 578 774,48</b>	<b>15 733 809,14</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>187 909,94</b>	<b>205 082,05</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>41 080,00</b>	<b>41 080,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	41 080,00	41 080,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>2 268 022,94</b>	<b>859 125,34</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>120 252 298,30</b>	<b>113 634 473,80</b>
	Współczynnik wypłacalności	<b>28,24</b>	<b>28,39</b>

Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 18 a, 83-032 Pszczółki  
Nr kodu bankowego - 83370001

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>4 691 425,98</b>	<b>6 243 586,30</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>4 691 425,98</b>	<b>6 243 586,30</b>
	a) finansowe	4 390 150,01	5 865 440,17
	b) gwarancyjne	301 275,97	378 146,13
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>49 752 089,75</b>	<b>47 276 695,07</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 122 133,10</b>	<b>3 096 681,64</b>
	1. Od sektora finansowego	1 571 688,75	205 320,28
	2. Od sektora niefinansowego	5 204 025,62	2 607 239,00
	3. Od sektora budżetowego	923,99	1 269,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	345 494,74	282 852,53
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 729 223,48</b>	<b>126 917,44</b>
	1. Od sektora finansowego	-	2,45
	2. Od sektora niefinansowego	1 413 556,84	109 061,39
	3. Od sektora budżetowego	315 666,64	17 853,60
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 392 909,62</b>	<b>2 969 764,20</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>836 362,57</b>	<b>817 617,52</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>53 461,17</b>	<b>49 851,66</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>782 901,40</b>	<b>767 765,86</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>8 336,59</b>	<b>7 680,45</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	8 336,59	7 680,45
<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>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>6 184 147,61</b>	<b>3 745 210,51</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>55 538,14</b>	<b>56 589,78</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>73 651,76</b>	<b>56 732,70</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 299 269,48</b>	<b>2 442 243,10</b>
	1. Wynagrodzenia	1 745 931,12	1 430 706,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	278 906,73	236 042,71
	3. Inne	1 274 431,63	775 493,63
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>99 804,77</b>	<b>81 962,27</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>292 143,40</b>	<b>380 142,22</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	292 143,40	380 142,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>48 451,60</b>	<b>137 594,34</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	48 451,60	137 594,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>243 691,80</b>	<b>242 547,88</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 523 267,94</b>	<b>978 314,34</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>2 523 267,94</b>	<b>978 314,34</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>255 245,00</b>	<b>119 189,00</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>2 268 022,94</b>	<b>859 125,34</b>

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>16 980 696,53</b>	<b>16 150 571,00</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>16 980 696,53</b>	<b>16 150 571,00</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>141 600,00</b>	<b>148 200,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 300,00	6 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	3 300,00	6 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 700,00	3 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	600,00	3 300,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>138 300,00</b>	<b>141 600,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>15 733 809,14</b>	<b>15 011 575,44</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	844 965,34	722 233,70
	a) zwiększenia (z tytułu )	844 965,34	722 233,70
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	844 965,34	722 233,70
	- 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.	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>16 578 774,48</b>	<b>15 733 809,14</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>205 082,05</b>	<b>227 481,86</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	17 172,11	22 399,81
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	17 172,11	22 399,81
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	6 492,11	22 399,81
	- podatek odroczony dot. wyceny	10 680,00	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>187 909,94</b>	<b>205 082,05</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>41 080,00</b>	<b>41 080,00</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>41 080,00</b>	<b>41 080,00</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>859 125,34</b>	<b>722 233,70</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	859 125,34	722 233,70
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	859 125,34	722 233,70
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 859 125,34	- 722 233,70
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	859 125,34	722 233,70
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	844 965,34	722 233,70
	- przekazania zysku na dywidendę	14 160,00	-
	- 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	-	-
<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>2 268 022,94</b>	<b>859 125,34</b>
a)	zysk netto	2 268 022,94	859 125,34
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>19 214 087,36</b>	<b>16 980 696,53</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>19 144 937,36</b>	<b>16 980 696,53</b>

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>685 727,00</b>	<b>- 4 992 996,78</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 268 022,94</b>	<b>859 125,34</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 1 582 295,94</b>	<b>- 5 852 122,12</b>
1.	Amortyzacja	99 804,77	81 962,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 10 680,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	96 653,00	54 802,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 451 335,37	- 16 246 661,67
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 825 902,30	3 237 305,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 749 513,13	823 188,02
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	4 276 062,93	6 358 955,93
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	12 396,06	- 142 777,39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 40 081,00	- 1 490,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 678,32	- 5 123,80
18.	Inne korekty	10 977,42	- 12 282,76
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>685 727,00</b>	<b>- 4 992 996,78</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 791 528,64</b>	<b>- 823 777,86</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>791 528,64</b>	<b>823 777,86</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)	450 000,00	750 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	341 528,64	73 777,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 791 528,64</b>	<b>- 823 777,86</b>