

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 175 155,66	1 241 976,13
	1. W rachunku bieżącym	1 175 155,66	1 241 976,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	52 254 578,73	36 854 415,63
	1. W rachunku bieżącym	7 381 019,59	2 708 318,08
	2. Terminowe	44 873 559,14	34 146 097,55
IV.	Należności od sektora niefinansowego	66 058 237,30	58 752 101,66
	1. W rachunku bieżącym	5 825 174,60	4 048 883,17
	2. Terminowe	60 233 062,70	54 703 218,49
V.	Należności od sektora budżetowego	173 984,13	46 331,72
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	173 984,13	46 331,72
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	17 996 335,32	18 002 870,19
	1. Banków	7 853 486,00	7 857 020,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 142 849,32	-
	3. Pozostałe	-	10 145 849,31
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	1 684 750,00	1 684 750,00
	1. W instytucjach finansowych	1 684 500,00	1 684 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 015 800,81	2 668 666,62
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	-	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	898 978,06	873 895,61
XV.	Inne aktywa	3 384,08	1 411,74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	3 384,08	1 411,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	277 323,00	125 879,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	276 315,00	124 871,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 008,00	1 008,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	143 538 527,09	120 252 298,30

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	98 106 108,80	83 096 197,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	76 702 362,51	66 275 060,12
	a) bieżące	40 174 694,23	35 773 495,97
	b) terminowe	36 527 668,28	30 501 564,15
	2. Pozostałe, w tym:	21 403 746,29	16 821 137,38
	a) bieżące	21 088 511,19	15 931 742,32
	b) terminowe	315 235,10	889 395,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 938 516,24	17 197 478,10
	1. Bieżące	21 459 147,04	17 019 476,56
	2. Terminowe	479 369,20	178 001,54
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	740 871,05	254 269,25
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	89 203,39	70 563,57
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	11 398,30	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	77 805,09	70 563,57
X.	Rezerwy	665 407,52	419 702,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	335 549,00	74 781,00
	2. Pozostałe rezerwy	329 858,52	344 921,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	142 800,00	138 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 777 997,42	16 578 774,48
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	457 222,13	187 909,94
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	2 579 320,54	2 268 022,94
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	143 538 527,09	120 252 298,30
	Współczynnik wypłacalności	28,03	28,24

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 675 517,77	4 691 425,98
	1. Zobowiązania udzielone:	4 675 517,77	4 691 425,98
	a) finansowe	4 374 241,80	4 390 150,01
	b) gwarancyjne	301 275,97	301 275,97
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	50 379 437,85	49 752 089,75

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 907 258,06	7 122 133,10
	1. Od sektora finansowego	2 834 262,89	1 571 688,75
	2. Od sektora niefinansowego	5 693 679,47	5 204 025,62
	3. Od sektora budżetowego	-	923,99
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	379 315,70	345 494,74
II.	Koszty odsetek	2 959 663,17	1 729 223,48
	1. Od sektora finansowego	0,01	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 421 113,85	1 413 556,84
	3. Od sektora budżetowego	538 549,31	315 666,64
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 947 594,89	5 392 909,62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	849 699,90	836 362,57
V.	Koszty prowizji	61 132,62	53 461,17
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	788 567,28	782 901,40
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	8 706,16	8 336,59
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	8 706,16	8 336,59
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2.Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 744 868,33	6 184 147,61
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	80 636,13	55 538,14
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	160 022,27	73 651,76
XIII.	Koszty działania banku	3 443 554,11	3 299 269,48
	1. Wynagrodzenia	2 118 720,13	1 745 931,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	399 710,82	278 906,73
	3. Inne	925 123,16	1 274 431,63
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	138 083,17	99 804,77
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43 838,38	292 143,40
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	43 838,38	292 143,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	120 695,01	48 451,60
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	120 695,01	48 451,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 76 856,63	243 691,80
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 160 701,54	2 523 267,94
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 160 701,54	2 523 267,94
XXI.	Podatek dochodowy	581 381,00	255 245,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 579 320,54	2 268 022,94

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 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 214 087,36	16 980 696,53
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 214 087,36	16 980 696,53
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	138 300,00	141 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 500,00	- 3 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 300,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 700,00	-
	- wpłat nowych członków	6 600,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 800,00	3 300,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 700,00	2 700,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 100,00	600,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	142 800,00	138 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 578 774,48	15 733 809,14
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 199 222,94	844 965,34
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 199 222,94	844 965,34
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 198 872,94	844 965,34
	- wpłat wpisowego	350,00	-
	- 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	18 777 997,42	16 578 774,48
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	187 909,94	205 082,05
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	269 312,19	- 17 172,11
	a) zwiększenie (z tytułu)	347 134,19	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	347 134,19	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	77 822,00	17 172,11
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	6 492,11
	- podatek odroczony dot. wyceny	77 822,00	10 680,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	457 222,13	187 909,94

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	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	-	-
	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	2 268 022,94	859 125,34
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 268 022,94	859 125,34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 268 022,94	859 125,34
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 268 022,94	- 859 125,34
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 268 022,94	859 125,34
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 198 872,94	844 965,34
	- przekazania zysku na dywidendę	69 150,00	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	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	2 579 320,54	2 268 022,94
	a) zysk netto	2 579 320,54	2 268 022,94
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 998 420,09	19 214 087,36
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 998 420,09	19 144 937,36

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 424 332,85	685 727,00
I.	Zysk (strata) netto	2 579 320,54	2 268 022,94
II.	Korekty razem:	845 012,31	- 1 582 295,94
1.	Amortyzacja	138 083,17	99 804,77
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	245 705,00	96 653,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 534,87	- 451 335,37
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 12 136 475,40	- 3 825 902,30
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 433 788,05	- 1 749 513,13
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	19 750 949,44	4 276 062,93
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	486 601,80	12 396,06
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 140 045,70	- 40 081,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	7 241,52	- 678,32
18.	Inne korekty	- 79 794,34	10 977,42
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 424 332,85	685 727,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 163 165,62	- 791 528,64
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	163 165,62	791 528,64
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
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	163 165,62	341 528,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 163 165,62	- 791 528,64

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 64 300,00	- 17 460,00
I.	Wpływy	9 650,00	-
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	9 300,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	350,00	-
II.	Wydatki	73 950,00	17 460,00
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	73 950,00	17 460,00
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)	- 64 300,00	- 17 460,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 196 867,23	- 123 261,64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 196 867,23	- 123 261,64
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	25 542 832,49	4 073 555,85
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	28 739 699,72	3 950 294,21
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	271 122,57	305 013,43