

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pionkach
 Adres siedziby Banku - Plac Konstytucji 3 Maja 4, 26-670 Pionki
 Nr kodu bankowego - 91410005

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	1 750 201,56	1 661 500,38
	1. W rachunku bieżącym	1 750 201,56	1 661 500,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	29 575 184,68	32 298 905,47
	1. W rachunku bieżącym	11 540 364,69	15 784 460,27
	2. Terminowe	18 034 819,99	16 514 445,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	56 259 653,82	48 258 899,74
	1. W rachunku bieżącym	21 665,58	28 900,09
	2. Terminowe	56 237 988,24	48 229 999,65
V.	Należności od sektora budżetowego	12 367 530,49	11 414 214,88
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 367 530,49	11 414 214,88
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	12 027 876,10	9 999 807,50
	1. Banków	9 997 085,72	9 999 807,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 030 790,38	-
	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	870 584,00	670 584,00
	1. W instytucjach finansowych	860 584,00	660 584,00
	2. W pozostałych jednostkach	10 000,00	10 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	425 686,77	487 434,46
XV.	Inne aktywa	221 493,73	200 525,61
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	221 493,73	200 525,61
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	122 560,32	114 517,53
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110 394,00	101 001,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 166,32	13 516,53
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	113 620 771,47	105 106 389,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Wierzechowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Janiszewska
 Wiceprezes Zarządu Marta Warchoń
 Wiceprezes Zarządu Stefania Wrzosek

.....
 (podpis)

Pionki, 09-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pionkach
 Adres siedziby Banku - Plac Konstytucji 3 Maja 4, 26-670 Pionki
 Nr kodu bankowego - 91410005

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	83 510 948,79	75 044 143,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 625 356,42	53 147 579,02
	a) bieżące	29 949 905,49	24 569 151,67
	b) terminowe	29 675 450,93	28 578 427,35
	2. Pozostałe, w tym:	23 885 592,37	21 896 564,27
	a) bieżące	19 372 338,78	17 388 110,67
	b) terminowe	4 513 253,59	4 508 453,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 070 144,95	19 576 806,51
	1. Bieżące	19 070 144,95	19 576 806,51
	2. Terminowe	-	-
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	75 366,72	75 537,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 992,77	21 859,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 156,09	7 034,52
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	14 836,68	14 825,40
X.	Rezerwy	444 501,52	411 177,06
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 151,00	10 153,00
	2. Pozostałe rezerwy	429 350,52	401 024,06
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	104 600,00	104 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 757 576,93	9 282 639,75
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	100 000,00	100 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	531 639,79	489 625,96
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	113 620 771,47	105 106 389,57
	Współczynnik wypłacalności	16,14	17,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Wierzchowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Janiszewska
 Wiceprezes Zarządu Marta Warchol
 Wiceprezes Zarządu Stefania Wrzosek

.....
 (podpis)

Pionki, 09-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pionkach
Adres siedziby Banku - Plac Konstytucji 3 Maja 4, 26-670 Pionki
Nr kodu bankowego - 91410005

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	5 215 492,15	3 135 436,69
	1. Zobowiązania udzielone:	5 215 492,15	3 135 436,69
	a) finansowe	5 215 492,15	3 135 436,69
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	42 746 430,16	36 812 856,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Wierzchowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Janiszewska
Wiceprezes Zarządu Marta Warchoł
Wiceprezes Zarządu Stefania Wrzosek

.....
(podpis)

Pionki, 09-06-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pionkach
 Adres siedziby Banku - Plac Konstytucji 3 Maja 4, 26-670 Pionki
 Nr kodu bankowego - 91410005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 305 258,51	2 485 681,29
	1. Od sektora finansowego	83 773,25	229 559,74
	2. Od sektora niefinansowego	2 090 463,01	2 065 435,93
	3. Od sektora budżetowego	131 022,25	190 685,62
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	202 679,20	372 034,62
	1. Od sektora finansowego	-	256,23
	2. Od sektora niefinansowego	191 183,70	349 730,04
	3. Od sektora budżetowego	11 495,50	22 048,35
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 102 579,31	2 113 646,67
IV.	Przychody z tytułu prowizji	721 433,16	659 044,18
V.	Koszty prowizji	108 431,57	87 536,58
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	613 001,59	571 507,60
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	72 287,21	767,50
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	72 287,21	767,50
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	2 787 868,11	2 685 921,77
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 640,70	361 900,25
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	23 716,46	13 028,48
XIII.	Koszty działania banku	2 049 015,41	2 111 770,84
	1. Wynagrodzenia	1 189 389,03	1 230 616,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	253 546,17	260 424,99
	3. Inne	606 080,21	620 729,08
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	78 291,21	97 684,60
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	108 042,83	304 140,64
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	108 042,83	304 140,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	60 227,89	45 770,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	60 227,89	45 770,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	47 814,94	258 370,14
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	591 670,79	566 967,96
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	591 670,79	566 967,96
XXI.	Podatek dochodowy	60 031,00	77 342,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	531 639,79	489 625,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Wierzchowska

(podpis)

Pionki, 09-06-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Janiszewska
 Wiceprezes Zarządu Marta Warchoń
 Wiceprezes Zarządu Stefania Wrzosek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 976 865,71	9 500 288,26
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 976 865,71	9 500 288,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	104 600,00	104 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	104 600,00	104 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 282 639,75	8 860 737,90
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	474 937,18	421 901,85
	a) zwiększenia (z tytułu)	474 937,18	421 901,85
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	474 937,18	421 901,85
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 757 576,93	9 282 639,75
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	489 625,96	434 950,36
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	489 625,96	434 950,36
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	489 625,96	434 950,36
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	489 625,96	434 950,36
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	474 937,18	421 901,85
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	14 688,78	13 048,51
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	531 639,79	489 625,96
	a) zysk netto	531 639,79	489 625,96
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 493 816,72	9 976 865,71
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 493 816,72	9 976 865,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Wierzchowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Janiszewska

Wiceprezes Zarządu Marta Warchol

Wiceprezes Zarządu Stefania Wrzosek

.....

(podpis)

Pionki, 09-06-2022

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 924 162,10	6 006 978,94
I.	Zysk (strata) netto	531 639,79	489 625,96
II.	Korekty razem:	4 455 801,89	5 517 352,98
1.	Amortyzacja	78 291,21	97 684,60
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	33 324,46	51 579,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 028 068,60	- 9 999 807,50
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 520 374,79	- 3 605 907,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 954 069,69	- 2 352 836,40
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	7 960 143,94	14 092 254,00
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	- 170,36	- 7 497,76
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 3 921,22	- 2 767,66
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11,28	838,84
18.	Inne korekty	- 20 968,12	- 11 467,79
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 924 162,10	6 006 978,94
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	216 543,52	25 264,20
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	216 543,52	25 264,20
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)	200 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	16 543,52	25 264,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	216 543,52	25 264,20

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 14 688,78	- 13 048,51
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	14 688,78	13 048,51
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	14 688,78	13 048,51
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 14 688,78	- 13 048,51
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 4 155 394,40	5 968 666,23
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 4 155 394,40	5 968 666,23
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	17 445 960,65	11 477 294,42
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	13 290 566,25	17 445 960,65
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Wierzchowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Agnieszka Janiszewska
 Wiceprezes Zarządu Marta Warchol
 Wiceprezes Zarządu Stefania Wrzosek

.....

(podpis)

Pionki, 09-06-2022