

BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641,

Organ Rejestrowy: KRS. Numer KRS:0000139617

NIP 669 05 45 19110000498690

Baltycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

BILANS BANKU

sporządzony na 30.06.2022 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Wartość na dzień 30.06.2022 r.	Wartość na dzień 30.06.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 683 494,45	3 979 688,66
	1. W rachunku bieżącym	2 683 494,45	3 979 688,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	116 916 698,13	137 562 639,20
	1. W rachunku bieżącym	35 338 289,03	30 045 254,02
	2. Terminowe	81 578 409,10	107 517 385,18
IV.	Należności od sektora niefinansowego	95 044 427,11	110 571 244,47
	1. W rachunku bieżącym	1 232 368,77	2 251 734,21
	2. Terminowe	93 812 058,34	108 319 510,26
V.	Należności od sektora budżetowego	20 515 122,24	24 723 140,27
	1. W rachunku bieżącym	57 150,31	39 785,67
	2. Terminowe	20 457 971,93	24 683 354,60
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	30 414 483,09	46 268 753,89
	1. Banków	30 414 483,09	46 268 753,89
	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	1 656 900,00	1 456 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 656 900,00	1 456 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 705 389,62	2 602 106,04
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	37 617,30	21 530,56
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	5 525 175,85	5 752 082,36
XV.	Inne aktywa	4 022 539,05	7 090 405,25
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	4 022 539,05	7 090 405,25
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	730 761,56	585 656,16
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	294 479,00	366 361,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	436 282,56	219 295,16
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	14 729,45	15 471,64
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	280 267 337,85	340 629 618,50

sporządzony na 30.06.2022 r.

poz.	PASYWA	Wartość na dzień 30.06.2022 r.	Wartość na dzień 30.06.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	192 597 897,03	212 705 991,60
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	96 000 736,50	104 853 608,55
	a) bieżące	61 148 456,83	65 820 874,32
	b) terminowe	34 852 279,67	39 032 734,23
	2. Pozostałe, w tym:	96 597 160,53	107 852 383,05
	a) bieżące	95 046 916,23	104 918 940,91
	b) terminowe	1 550 244,30	2 933 442,14
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 908 723,13	104 917 233,94
	1. Bieżące	62 559 619,85	104 354 146,93
	2. Terminowe	349 103,28	563 087,01
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 206 272,00	3 201 984,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 337 127,75	1 631 507,74
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	191 718,29	130 967,30
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	149 619,33	58 067,52
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	42 098,96	72 899,78
X.	Rezerwy	457 066,91	523 651,95
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 788,00	324 361,00
	2. Pozostałe rezerwy	153 278,91	199 290,95
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 211 700,00	1 227 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 019 846,17	16 423 997,14
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-248 216,01	-490 035,06
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	15 606,37	15 606,37
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	15 606,37	15 606,37
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 569 596,21	341 613,52
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	280 267 337,85	340 629 618,50
	Łączny współczynnik kapitałowy	17,63%	15,23%

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140965

Data : 20 wrzesień 2022 r.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Wartość na dzień 30.06.2022 r.	Wartość na dzień 30.06.2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 474 552,35	2 300 600,41
	1. Od sektora finansowego	1 198 613,20	308 189,92
	2. Od sektora niefinansowego	3 403 713,05	1 583 603,16
	3. Od sektora budżetowego	556 282,33	155 307,65
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	315 943,77	253 499,68
II.	Koszty z tytułu odsetek	349 347,51	76 241,08
	1. Od sektora finansowego	92 243,36	51 424,00
	2. Od sektora niefinansowego	83 304,30	18 934,15
	3. Od sektora budżetowego	173 799,85	5 882,93
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 125 204,84	2 224 359,33
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 134 050,14	1 214 245,29
V.	Koszty z tytułu prowizji	60 874,29	68 421,24
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 073 175,85	1 145 824,05
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	-100 000,00	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-100 000,00	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	56 924,79	30 305,47
X.	Wynik na działalności bankowej	6 155 305,48	3 400 488,85
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	675 371,95	3 509 472,07
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	113 454,29	3 332 985,31
XIII.	Koszty działania banku	3 442 807,66	2 878 292,56
	1. Wynagrodzenia	1 864 433,98	1 625 009,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	397 658,03	303 743,53
	3. Inne	1 180 715,65	949 539,28
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	176 091,93	171 664,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 181 701,43	147 543,07
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 181 701,43	147 543,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	249 971,09	67 295,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	249 971,09	67 295,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	931 730,34	80 247,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 166 593,21	446 771,52
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 166 593,21	446 771,52
XXI.	Podatek dochodowy	596 997,00	105 158,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 569 596,21	341 613,52

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

Telefon : (094) 3140965

Data : 20 wrzesień 2022 r.

Zarząd Banku:

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 30.06.2022 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Wartość na dzień 30.06.2022 r.	Wartość na dzień 30.06.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 040 168,57	8 560 525,69
	1. Zobowiązania udzielone:	6 040 168,57	8 560 525,69
	a) finansowe	6 040 168,57	8 560 525,69
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	169 733 113,83	220 781 108,83

Zarząd Banku :

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Telefon : (094) 3140965

Data : 20 wrzesień 2022 r.

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2022 r.	Wartość na dzień 30.06.2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 569 596,21	341 613,52
II.	Korekty razem:	1 881 901,72	-7 803 111,62
1.	Amortyzacja	176 091,93	171 664,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-4 583,44	-127 769,46
5.	Zmiana stanu rezerw	-66 585,04	41 055,68
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 854 270,80	-15 642 606,83
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	25 938 976,08	-18 329 702,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 734 835,39	-6 901 267,81
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)	-303 283,58	19 058,54
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	-62 116 605,38	35 940 696,03
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	4 288,00	-32,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-294 379,99	79 976,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-53 553,59	103 344,91
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-30 800,82	-16 094,67
18.	Inne korekty	3 043 231,36	-3 141 434,94
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 451 497,93	-7 461 498,10
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	29 218,28	3 370 911,07
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	-	5 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	29 218,28	3 365 911,07
II.	Wydatki	-34 727,84	11 006,96
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-34 727,84	11 006,96
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	63 946,12	3 359 904,11

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DANKOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3644

Organ Rejestrowy Krajowy, Numer KRS 0000130617

NIP 669-45-05-820 REGON 000498690

Bałtycki Bank Spółdzielczynazwa banku
numer bankowego: 85660003

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2022 r.	Wartość na dzień 30.06.2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	516 854,56	223 731,36
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	24 300,00	3 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	492 554,56	220 431,36
II.	Wydatki	35 457,81	49 674,73
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	35 457,81	49 674,73
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)	481 396,75	174 056,63
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 996 840,80	-3 927 537,36
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 996 840,80	-3 927 537,36
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 024 942,68	37 952 480,04
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	38 021 783,48	34 024 942,68
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140965

Data : 20 wrzesień 2022 r.

nazwa banku -

Bałtycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

76-150 DARI.OWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641,

Organ Rejestrowy: KRS. Numer KRS:0000139617

NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

sporządzony na 30.06.2022 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2022 r.	Wartość na dzień 30.06.2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 518 281,97	17 003 037,09
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 518 281,97	17 003 037,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 227 100,00	1 275 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 400,00	-48 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	20 800,00	1 300,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	20 800,00	1 300,00
	- dopisanie dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie z niedopłat	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	36 200,00	50 100,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłata wypowiedzianych udziałów	36 200,00	50 100,00
	- wypłata udziałów wg decyzji Zarządu	-	-
	- podatek od dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na nadpłatę	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 211 700,00	1 227 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 423 997,14	15 934 667,33
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	595 849,03	489 329,81
	a) zwiększenia (z tytułu)	595 849,03	489 329,81
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku ubr.	587 935,11	487 329,81
	- podziału zysku (ponad wymag.ustaw.minim.wart.)	-	-
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	4 413,92	-
	- wpłat wpisowego	3 500,00	2 000,00
	- inne	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- wyksięgowanie niezasadnych zwiększeń	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 019 846,17	16 423 997,14
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-490 035,06	-323 976,52
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	241 819,05	-166 058,54
	a) zwiększenie (z tytułu)	246 232,97	-
	- z przejętego BS	-	-
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	246 232,97	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 413,92	166 058,54
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	4 413,92	-
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	-	166 058,54
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-248 216,01	-490 035,06

