

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 370 900,25	1 573 197,46
	1. W rachunku bieżącym	2 370 900,25	1 573 197,46
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	64 809 442,21	19 184 026,81
	1. W rachunku bieżącym	5 337 859,62	14 794 301,47
	2. Terminowe	59 471 582,59	4 389 725,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	27 151 734,48	30 428 263,57
	1. W rachunku bieżącym	668 083,43	510 870,07
	2. Terminowe	26 483 651,05	29 917 393,50
V	Należności od sektora budżetowego	3 635 090,98	4 598 375,10
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	3 635 090,98	4 598 375,10
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	866 782,40	40 545 464,09
	1. Banków	866 782,40	40 545 464,09
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 060 800,00	762 800,00
	1. W instytucjach finansowych	1 060 800,00	762 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 860,18	5 001,37
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	495 731,05	280 235,88
XV	Inne aktywa	496 793,50	99 034,05
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	496 793,50	99 034,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	116 043,00	130 711,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	95 664,00	111 065,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 379,00	19 646,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	101 009 178,05	97 607 109,33

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	70 647 552,84	65 628 758,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 371 387,24	60 459 631,11
	a) bieżące	52 281 170,90	47 422 399,11
	b) terminowe	13 090 216,34	13 037 232,00
	2. Pozostałe, w tym:	5 276 165,60	5 169 127,34
	a) bieżące	5 265 680,38	5 158 721,47
b) terminowe	10 485,22	10 405,87	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 732 151,43	21 828 646,78
	1. Bieżące	15 931 922,93	21 738 115,76
	2. Terminowe	1 800 228,50	90 531,02
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	152 949,03	250 635,33
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	12 328,98	14 182,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	12 328,98	14 182,90
X	Rezerwy	575 729,35	147 363,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 411,00	5 549,00
	2. Pozostałe rezerwy	565 318,35	141 814,93
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	412 800,00	413 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 234 353,35	8 991 878,84
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9 588,59	9 588,59
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	80 000,00	80 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	80 000,00	80 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 151 724,48	242 454,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	101 009 178,05	97 607 109,33
	Współczynnik wypłacalności	24,17%	23,85%

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 737 521,94	9 495 567,43
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 737 521,94	9 495 567,43
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	413 600,00	414 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-800,00	-600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	1 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	1 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 000,00	1 800,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	412 800,00	413 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 991 878,84	8 772 925,18
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	242 474,51	218 953,66
	a) zwiększenia (z tytułu)	242 474,51	218 953,66
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	242 454,51	218 853,66
	- wpłat wpisowego	20,00	100,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 234 353,35	8 991 878,84
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	9 588,59	9 588,59
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 588,59	9 588,59
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	80 000,00	80 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		

	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	80 000,00	80 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	242 454,51	218 853,66
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	242 454,51	218 853,66
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	242 454,51	218 853,66
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-242 454,51	-218 853,66
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	242 454,51	218 853,66
	-	242 454,51	218 853,66
	-		
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
	- korekty błędów podstawowych	0,00	
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	7. Wynik netto	2 151 724,48	242 454,51
	a) zysk netto	2 151 724,48	242 454,51
	b) strata netto	0,00	0,00
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 888 466,42	9 737 521,94
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 888 466,42	

Bank Spółdzielczy w Kłodawie
ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	5 536 112,91	1 545 706,33
	1. Od sektora finansowego	2 531 114,98	57 544,14
	2. Od sektora niefinansowego	2 040 943,95	1 248 598,81
	3. Od sektora budżetowego	698 672,27	130 890,90
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	265 381,71	108 672,48
II	Koszty odsetek	165 953,33	17 638,82
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	144 683,73	16 523,11
	3. Od sektora budżetowego	21 269,60	1 115,71
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 370 159,58	1 528 067,51
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 089 404,62	990 864,75
V	Koszty prowizji	116 445,23	78 470,82
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	972 959,39	912 393,93
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	6 343 118,97	2 440 461,44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	130 516,57	252 495,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	19 776,24	4 786,68
XIII	Koszty działania banku	3 479 193,17	2 123 583,80
	1. Wynagrodzenia	1 368 262,97	1 077 428,02
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	920 028,51	379 522,71
	3. Inne	1 190 901,69	666 633,07
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	139 481,50	60 834,48
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 307 621,15	636 186,78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 307 621,15	636 186,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	937 683,00	480 382,24
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	937 683,00	480 382,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	369 938,15	155 804,54
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 465 246,48	347 947,51
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 465 246,48	347 947,51
XXI	Podatek dochodowy	313 522,00	105 493,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 151 724,48	242 454,51

Bank Spółdzielczy w Kłodawie
ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	707 006,27	875 482,17
	1. Zobowiązania udzielone	707 006,27	875 482,17
	a) finansowe	707 006,27	875 482,17
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	22 301 614,80	37 163 888,03

Bank Spółdzielczy w Kłodawie
ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 151 724,48	242 454,51
II	Korekty razem:	-10 155 848,06	-11 124 186,98
	1. Amortyzacja	139 481,50	60 834,48
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	428 365,42	-133 233,07
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	39 678 681,69	-39 987 165,84
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-55 081 857,25	11 733 925,88
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 239 813,21	4 648 548,12
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	922 299,04	12 343 482,28
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-97 686,30	171 161,34
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 668,00	31 187,00
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 853,92	-3 831,12
	18. Inne korekty	-397 759,45	10 903,95
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-8 004 123,58	-10 881 732,47
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		

I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	653 835,48	24 569,00
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	298 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	355 835,48	24 569,00
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-653 835,48	-24 569,00

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	220,00	1 300,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	220,00	1 300,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	1 000,00	1 800,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 000,00	1 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-780,00	-500,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-8 658 739,06	-10 906 801,47
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-8 658 739,06	-10 906 801,47
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	16 367 498,93	27 274 300,40
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	7 708 759,87	16 367 498,93
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 992 207,33	3 685 884,49