

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 573 197,46	1 918 710,21
	1. W rachunku bieżącym	1 573 197,46	1 918 710,21
	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	19 184 026,81	41 479 241,41
	1. W rachunku bieżącym	14 794 301,47	25 355 590,19
	2. Terminowe	4 389 725,34	16 123 651,22
IV	Należności od sektora niefinansowego	30 428 263,57	34 276 507,99
	1. W rachunku bieżącym	510 870,07	693 201,22
	2. Terminowe	29 917 393,50	33 583 306,77
V	Należności od sektora budżetowego	4 598 375,10	5 398 678,80
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	4 598 375,10	5 398 678,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	40 545 464,09	558 298,25
	1. Banków	40 545 464,09	558 298,25
	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	762 800,00	762 800,00
	1. W instytucjach finansowych	762 800,00	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:	5 001,37	10 457,37
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	280 235,88	311 045,36
XV	Inne aktywa	99 034,05	109 938,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	99 034,05	109 938,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	130 711,00	161 898,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 065,00	147 184,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 646,00	14 714,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	97 607 109,33	84 987 575,39

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	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	65 628 758,45	60 593 961,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 459 631,11	55 836 423,50
	a) bieżące	47 422 399,11	41 339 274,67
	b) terminowe	13 037 232,00	14 497 148,83
	2. Pozostałe, w tym:	5 169 127,34	4 757 537,82
	a) bieżące	5 158 721,47	4 738 986,56
	b) terminowe	10 405,87	18 551,26
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 828 646,78	14 519 961,63
	1. Bieżące	21 738 115,76	14 418 985,53
	2. Terminowe	90 531,02	100 976,10
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	250 635,33	79 473,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	14 182,90	18 014,02
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	14 182,90	18 014,02
X	Rezerwy	147 363,93	280 597,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 549,00	11 259,00
	2. Pozostałe rezerwy	141 814,93	269 338,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	413 600,00	414 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 991 878,84	8 772 925,18
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	242 454,51	218 853,66
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	97 607 109,33	84 987 575,39
	Współczynnik wypłacalności	23,85%	21,52%

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	1 545 706,33	1 763 524,11
	1. Od sektora finansowego	57 544,14	148 780,43
	2. Od sektora niefinansowego	1 248 598,81	1 360 504,32
	3. Od sektora budżetowego	130 890,90	237 338,48
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	108 672,48	16 900,88
II	Koszty odsetek	17 638,82	99 942,34
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	16 523,11	92 098,49
	3. Od sektora budżetowego	1 115,71	7 843,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 528 067,51	1 663 581,77
IV	Przychody z tytułu prowizji	990 864,75	797 002,77
V	Koszty prowizji	78 470,82	67 306,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	912 393,93	729 695,78
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	2 440 461,44	2 393 277,55
XI	Pozostałe przychody operacyjne	252 495,57	275 408,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	4 786,68	2 060,35
XIII	Koszty działania banku	2 123 583,80	2 185 446,96
	1. Wynagrodzenia	1 077 428,02	1 156 988,23
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	379 522,71	356 365,74
	3. Inne	666 633,07	672 092,99
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	60 834,48	42 818,30
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	636 186,78	159 742,55
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	636 186,78	159 742,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	480 382,24	50 692,17
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	480 382,24	50 692,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	155 804,54	109 050,38
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	347 947,51	329 309,66
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	347 947,51	329 309,66
XXI	Podatek dochodowy	105 493,00	110 456,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	242 454,51	218 853,66

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	875 482,17	558 798,78
	1. Zobowiązania udzielone	875 482,17	558 798,78
	a) finansowe	875 482,17	558 798,78
	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	37 163 888,03	40 936 146,92

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	242 454,51	218 853,66
II	Korekty razem:	-11 124 186,98	22 010 111,29
	1. Amortyzacja	60 834,48	42 818,30
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-133 233,07	-49 407,56
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 987 165,84	1 931,77
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 733 925,88	8 288 262,32
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 648 548,12	433 727,20
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 343 482,28	13 840 719,97
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	171 161,34	-553 220,40
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	31 187,00	12 890,00
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 831,12	-1 416,31
	18. Inne korekty	10 903,95	-6 194,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-10 881 732,47	22 228 964,95

B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	24 569,00	112 891,50
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 569,00	112 891,50
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-24 569,00	-112 891,50
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	1 300,00	460,00
	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	1 300,00	460,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	1 800,00	4 000,00
	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	
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 800,00	4 000,00
	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)	-500,00	-3 540,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-10 906 801,47	22 112 533,45
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-10 906 801,47	22 112 533,45
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	27 274 300,40	5 161 766,95
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	16 367 498,93	27 274 300,40
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 685 884,49	3 264 320,94

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 495 567,43	9 280 253,77
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 495 567,43	9 280 253,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	414 200,00	417 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-600,00	-3 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	400,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	1 200,00	400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	4 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 800,00	4 000,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	413 600,00	414 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 772 925,18	8 378 156,09
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	218 953,66	394 769,09
	a) zwiększenia (z tytułu)	218 953,66	394 769,09
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	218 853,66	394 709,09
	- wpłat wpisowego	100,00	60,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 991 878,84	8 772 925,18
	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	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	218 853,66	394 709,09
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	218 853,66	394 709,09
	- korekty błędów podstawowych	0,00	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	218 853,66	394 709,09
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-218 853,66	-394 709,09
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	218 853,66	394 709,09
	-	218 853,66	394 709,09
	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	
	7. Wynik netto	242 454,51	218 853,66
	a) zysk netto	242 454,51	218 853,66
	b) strata netto	0,00	
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 737 521,94	9 495 567,43
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 737 521,94	9 495 567,43