

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 036 600,28	2 370 900,25
	1. W rachunku bieżącym	2 036 600,28	2 370 900,25
	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	38 267 922,05	64 809 442,21
	1. W rachunku bieżącym	5 812 606,59	5 337 859,62
	2. Terminowe	32 455 315,46	59 471 582,59
IV	Należności od sektora niefinansowego	36 178 644,50	27 151 734,48
	1. W rachunku bieżącym	480 227,46	668 083,43
	2. Terminowe	35 698 417,04	26 483 651,05
V	Należności od sektora budżetowego	2 737 904,89	3 635 090,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 737 904,89	3 635 090,98
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	30 830 657,90	866 782,40
	1. Banków	30 830 657,90	866 782,40
	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	1 060 800,00
	1. W instytucjach finansowych	1 060 800,00	1 060 800,00
	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:	2 802,68	5 860,18
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	560 669,66	495 731,05
XV	Inne aktywa	89 424,24	496 793,50
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	89 424,24	496 793,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	308 847,00	116 043,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	286 239,00	95 664,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 608,00	20 379,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	112 074 273,20	101 009 178,05

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	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	84 623 053,82	70 647 552,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	77 649 150,59	65 371 387,24
	a) bieżące	60 686 078,28	52 281 170,90
	b) terminowe	16 963 072,31	13 090 216,34
	2. Pozostałe, w tym:	6 973 903,23	5 276 165,60
	a) bieżące	6 963 396,93	5 265 680,38
	b) terminowe	10 506,30	10 485,22
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 370 045,42	17 732 151,43
	1. Bieżące	10 353 055,04	15 931 922,93
	2. Terminowe	2 016 990,38	1 800 228,50
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	215 844,24	152 949,03
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	10 276,55	12 328,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	10 276,55	12 328,98
X	Rezerwy	1 055 962,32	575 729,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 494,00	10 411,00
	2. Pozostałe rezerwy	997 468,32	565 318,35
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	411 200,00	412 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 042 411,03	9 234 353,35
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9 588,59	9 588,59
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	80 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	80 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 135 891,23	2 151 724,48
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		112 074 273,20	101 009 178,05
Współczynnik wypłacalności		21,00%	24,17%

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 894 136,20	5 536 112,91
	1. Od sektora finansowego	4 259 312,56	2 531 114,98
	2. Od sektora niefinansowego	2 488 706,12	2 040 943,95
	3. Od sektora budżetowego	836 907,81	698 672,27
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	309 209,71	265 381,71
II	Koszty odsetek	886 324,55	165 953,33
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	583 266,68	144 683,73
	3. Od sektora budżetowego	303 057,87	21 269,60
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 007 811,65	5 370 159,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 049 604,59	1 089 404,62
V	Koszty prowizji	129 702,98	116 445,23
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	919 901,61	972 959,39
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	7 927 713,26	6 343 118,97
XI	Pozostałe przychody operacyjne	39 714,56	130 516,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	72 414,82	19 776,24
XIII	Koszty działania banku	3 878 130,67	3 479 193,17
	1. Wynagrodzenia	1 460 993,45	1 368 262,97
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	845 150,60	920 028,51
	3. Inne	1 571 986,62	1 190 901,69
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	153 437,29	139 481,50
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 484 827,90	1 307 621,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 484 827,90	1 307 621,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 380 419,09	937 683,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 380 419,09	937 683,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 104 408,81	369 938,15
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 759 036,23	2 465 246,48
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	2 759 036,23	2 465 246,48
XXI	Podatek dochodowy	623 145,00	313 522,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 135 891,23	2 151 724,48

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	697 134,66	707 006,27
	1. Zobowiązania udzielone	697 134,66	707 006,27
	a) finansowe	697 134,66	707 006,27
	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	19 734 635,02	22 301 614,80

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 888 466,42	9 737 521,94
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 888 466,42	9 737 521,94
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	412 800,00	413 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600,00	-800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	400,00	200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	1 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	2 000,00	1 000,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	411 200,00	412 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 234 353,35	8 991 878,84
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 808 057,68	242 474,51
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 808 057,68	242 474,51
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	1 807 997,68	242 545,51
	- wpłat wpisowego	60,00	20,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 042 411,03	9 234 353,35
	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	120 000,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	0,00
	- podziału zysku	120 000,00	
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		

	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	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	2 151 724,48	242 454,51
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 151 724,48	242 454,51
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 151 724,48	242 454,51
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 151 724,48	-242 454,51
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 151 724,48	242 454,51
	- zwiększenie funduszu zasobowego	1 807 997,68	242 454,51
	- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka	120 000,00	
	- nagrody dla pracowników Banku	191 076,00	
	- nagrody dla członków Rady Nadzorczej Banku	32 650,80	
	-		
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	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	2 135 891,23	2 151 724,48
	a) zysk netto	2 135 891,23	2 151 724,48
	b) strata netto	0,00	0,00
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 799 090,85	11 888 466,42
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 799 090,85	11 888 466,42

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 135 891,23	2 151 724,48
II	Korekty razem:	-29 447 682,77	-10 155 848,06
	1. Amortyzacja	153 437,29	139 481,50
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-94 711,13	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	480 232,97	428 365,42
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-29 963 875,50	39 678 681,69
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-781 845,48	-55 081 857,25
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 129 723,93	4 239 813,21
	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	8 613 394,97	922 299,04
	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	62 895,21	-97 686,30
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-192 804,00	14 668,00
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 052,43	-1 853,92
	18. Inne korekty	407 369,26	-397 759,45
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-27 311 791,54	-8 004 123,58
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	94 009,21	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	94 009,21	0,00
II	Wydatki	915 318,40	653 835,48
	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)	700 000,00	298 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	215 318,40	355 835,48
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-821 309,19	-653 835,48
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	460,00	220,00
	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	460,00	220,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	225 726,80	1 000,00
	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	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 000,00	1 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	223 726,80	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)	-225 266,80	-780,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-28 358 367,53	-8 658 739,06
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-28 358 367,53	-8 658 739,06
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	66 267 829,63	16 367 498,93
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	37 909 462,10	7 708 759,87
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 686 552,54	4 992 207,33