

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 463 280,20	2 036 600,28
	1. W rachunku bieżącym	2 463 280,20	2 036 600,28
	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	32 085 926,89	38 267 922,05
	1. W rachunku bieżącym	12 099 519,94	5 812 606,59
	2. Terminowe	19 986 406,95	32 455 315,46
IV	Należności od sektora niefinansowego	38 060 906,96	36 178 644,50
	1. W rachunku bieżącym	408 840,88	480 227,46
	2. Terminowe	37 652 066,08	35 698 417,04
V	Należności od sektora budżetowego	2 403 199,16	2 737 904,89
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 403 199,16	2 737 904,89
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	55 586 082,11	30 830 657,90
	1. Banków	55 586 082,11	30 830 657,90
	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:	18 267,19	2 802,68
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	502 736,26	560 669,66
XV	Inne aktywa	100 341,00	89 424,24
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	100 341,00	89 424,24
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	308 632,00	308 847,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 979,00	286 239,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 653,00	22 608,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	132 590 171,77	112 074 273,20

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	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	91 679 336,17	84 623 053,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	83 709 753,91	77 649 150,59
	a) bieżące	61 794 512,76	60 686 078,28
	b) terminowe	21 915 241,15	16 963 072,31
	2. Pozostałe, w tym:	7 969 582,26	6 973 903,23
	a) bieżące	7 914 184,65	6 963 396,93
	b) terminowe	55 397,61	10 506,30
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 745 857,49	12 370 045,42
	1. Bieżące	22 288 270,59	10 353 055,04
	2. Terminowe	457 586,90	2 016 990,38
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	277 383,00	215 844,24
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	11 572,03	10 276,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	11 572,03	10 276,55
X	Rezerwy	1 213 944,17	1 055 962,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	100 713,00	58 494,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 113 231,17	997 468,32
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 800,00	411 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 178 322,26	11 042 411,03
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9 588,59	9 588,59
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 864 368,06	2 135 891,23
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	132 590 171,77	112 074 273,20
	Współczynnik wypłacalności	26,44%	21,00%

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 027 920,67	7 894 136,20
	1. Od sektora finansowego	1 838 122,32	4 259 312,56
	2. Od sektora niefinansowego	2 325 181,33	2 488 706,12
	3. Od sektora budżetowego	1 512 734,29	836 907,81
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 351 882,73	309 209,71
II	Koszty odsetek	801 956,07	886 324,55
	1. Od sektora finansowego	148,75	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	655 930,15	583 266,68
	3. Od sektora budżetowego	145 877,17	303 057,87
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 225 964,60	7 007 811,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 006 792,85	1 049 604,59
V	Koszty prowizji	139 197,57	129 702,98
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	867 595,28	919 901,61
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	8 093 559,88	7 927 713,26
XI	Pozostałe przychody operacyjne	44 770,74	39 714,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	91 459,77	72 414,82
XIII	Koszty działania banku	4 400 200,21	3 878 130,67
	1. Wynagrodzenia	1 864 749,29	1 460 993,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	848 209,10	845 150,60
	3. Inne	1 687 241,82	1 571 986,62
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	148 057,63	153 437,29
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	870 906,97	7 484 827,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	870 906,97	7 484 827,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	909 468,02	6 380 419,09
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	909 468,02	6 380 419,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-38 561,05	1 104 408,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 537 174,06	2 759 036,23
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	3 537 174,06	2 759 036,23
XXI	Podatek dochodowy	672 806,00	623 145,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 864 368,06	2 135 891,23

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2

62-650 Kłodawa

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	591 331,24	697 136,66
	1. Zobowiązania udzielone	591 331,24	697 136,66
	a) finansowe	591 331,24	697 136,66
	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	17 408 681,01	19 734 635,02

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 864 368,06	2 135 891,23
II	Korekty razem:	-8 536 608,87	-29 447 682,77
	1. Amortyzacja	148 057,63	153 437,29
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-178 907,36	-94 711,13
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	157 981,85	480 232,97
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-25 015 957,15	-29 963 875,50
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	415 545,99	-781 845,48
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 547 556,73	-8 129 723,93
	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	17 432 094,42	8 613 394,97
	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	61 538,76	62 895,21
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	215,00	-192 804,00
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 295,48	-2 052,43
	18. Inne korekty	-10 916,76	407 369,26
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-5 672 240,81	-27 311 791,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	438 740,30	94 009,21
	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)	256 000,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	182 740,30	94 009,21
II	Wydatki	105 588,74	915 318,40
	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)	0,00	700 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	105 588,74	215 318,40
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	333 151,56	-821 309,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	420,00	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	400,00	460,00
	6. Inne wpływy finansowe	20,00	
II	Wydatki	1 800,00	225 726,80
	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	1 800,00	2 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	223 726,80
	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)	-1 380,00	-225 266,80
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-5 340 469,25	-28 358 367,53
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-5 340 469,25	-28 358 367,53
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	37 909 462,10	66 267 829,63
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	32 568 992,85	37 909 462,10
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	10 950 774,39	5 686 552,54

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 799 090,85	11 888 466,42
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 799 090,85	11 888 466,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	411 200,00	412 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 400,00	-1 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	400,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	400,00	400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	2 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 800,00	2 000,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 800,00	411 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 042 411,03	9 234 353,35
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 135 911,23	1 808 057,68
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 135 911,23	1 808 057,68
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	2 135 891,23	1 807 997,67
	- wpłat wpisowego	20,00	60,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 178 322,26	11 042 411,03
	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	200 000,00	80 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	120 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	120 000,00
	- podziału zysku	0,00	120 000,00

	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	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	0,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 135 891,23	2 151 724,48
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 135 891,23	2 151 724,48
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 135 891,23	2 151 724,48
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 135 891,23	-2 151 724,48
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 135 891,23	2 151 724,48
	- zwiększenie funduszu zasobowego	2 135 891,23	1 807 997,68
	- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka	0,00	120 000,00
	- nagrody dla pracowników Banku	0,00	191 076,00
	- nagrody dla członków Rady Nadzorczej Banku	0,00	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	2 864 368,06	2 135 891,23
	a) zysk netto	2 864 368,06	2 135 891,23
	b) strata netto	0,00	
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 662 078,91	13 799 090,85
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 662 078,91	13 799 090,85