

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 692 967,10	2 463 280,20
	1. W rachunku bieżącym	2 692 967,10	2 463 280,20
	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	38 995 667,57	32 085 926,89
	1. W rachunku bieżącym	12 321 306,34	12 099 519,94
	2. Terminowe	26 674 361,23	19 986 406,95
IV	Należności od sektora niefinansowego	42 167 153,75	38 060 906,96
	1. W rachunku bieżącym	498 104,07	408 840,88
	2. Terminowe	41 669 049,68	37 652 066,08
V	Należności od sektora budżetowego	1 738 436,71	2 403 199,16
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 738 436,71	2 403 199,16
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	58 260 411,79	55 586 082,11
	1. Banków	58 260 411,79	55 586 082,11
	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:	7 657,19	18 267,19
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	599 972,30	502 736,26
XV	Inne aktywa	830,71	100 341,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	830,71	100 341,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	429 705,00	308 632,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	409 685,00	287 979,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 020,00	20 653,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	145 953 602,12	132 590 171,77

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	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	98 494 713,12	91 679 336,17
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 551 513,39	83 709 753,91
	a) bieżące	60 732 599,96	61 794 512,76
	b) terminowe	28 818 913,43	21 915 241,15
	2. Pozostałe, w tym:	8 943 199,73	7 969 582,26
	a) bieżące	8 728 884,24	7 914 184,65
	b) terminowe	214 315,49	55 397,61
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 909 717,77	22 745 857,49
	1. Bieżące	26 810 434,52	22 288 270,59
	2. Terminowe	99 283,25	457 586,90
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	360 861,69	277 383,00
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	10 362,88	11 572,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	10 362,88	11 572,03
X	Rezerwy	1 518 118,66	1 213 944,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	176 769,00	100 713,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 341 349,66	1 113 231,17
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	402 600,00	409 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 901 996,82	13 178 322,26
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9 588,59	9 588,59
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 045 642,59	2 864 368,06
XVII I	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	145 953 602,12	132 590 171,77
	Współczynnik wypłacalności	36,89%	26,44%

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2

62-650 Kłodawa

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 963 194,08	8 027 920,67
	1. Od sektora finansowego	1 405 276,84	1 838 122,32
	2. Od sektora niefinansowego	2 502 198,20	2 325 181,33
	3. Od sektora budżetowego	1 310 314,25	1 512 734,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 745 404,79	2 351 882,73
II	Koszty odsetek	1 082 786,07	801 956,07
	1. Od sektora finansowego	0,00	148,75
	2. Od sektora niefinansowego	913 371,34	655 930,15
	3. Od sektora budżetowego	169 414,73	145 877,17
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 880 408,01	7 225 964,60
IV	Przychody z tytułu prowizji	962 695,83	1 006 792,85
V	Koszty prowizji	142 622,61	139 197,57
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	820 073,22	867 595,28
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	7 700 481,23	8 093 559,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	54 020,40	44 770,74
XII	Pozostałe koszty operacyjne	46 148,73	91 459,77
XIII	Koszty działania banku	4 708 782,64	4 400 200,21
	1. Wynagrodzenia	2 178 340,30	1 864 749,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 158 299,36	848 209,10
	3. Inne	1 372 142,98	1 687 241,82
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	168 082,83	148 057,63
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	495 378,25	870 906,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	495 378,25	870 906,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	243 681,41	909 468,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	243 681,41	909 468,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	251 696,84	-38 561,05
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 579 790,59	3 537 174,06
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	2 579 790,59	3 537 174,06
XXI	Podatek dochodowy	534 148,00	672 806,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 045 642,59	2 864 368,06

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 045 642,59	2 864 368,06
II	Korekty razem:	-4 744 584,41	-8 536 608,87
	1. Amortyzacja	168 082,83	148 057,63
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-104 039,40	-178 907,36
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	304 174,49	157 981,85
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 675 534,90	-25 015 957,15
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 035 727,15	415 545,99
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 441 484,34	-1 547 556,73
	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	10 979 237,23	17 432 094,42
	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	83 478,69	61 538,76
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-121 073,00	215,00
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 209,15	1 295,48
	18. Inne korekty	99 510,29	-10 916,76
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-2 698 941,82	-5 672 240,81
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	105 760,51	438 740,30
	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	256 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	105 760,51	182 740,30
II	Wydatki	254 708,87	105 588,74
	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	0,00

	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	254 708,87	105 588,74
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-148 948,36	333 151,56
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 320,00	420,00
	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	1 320,00	400,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	20,00
II	Wydatki	49 213,50	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	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	8 400,00	1 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 813,50	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-47 893,50	-1 380,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-2 895 783,68	-5 340 469,25
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-2 895 783,68	-5 340 469,25
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	32 569 692,85	37 909 462,10
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	29 673 909,17	32 568 992,85
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	11 631 009,32	10 950 774,39

Bank Spółdzielczy w Kłodawie

ul. Krępa 2
62-650 Kłodawa

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 662 078,91	13 799 090,85
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 662 078,91	13 799 090,85
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 800,00	411 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 200,00	-1 400,00
	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)	8 400,00	1 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	8 400,00	1 800,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	402 600,00	409 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 178 322,26	11 042 411,03
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 723 674,56	2 135 911,23
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 723 674,56	2 135 911,23
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	2 723 554,56	2 135 891,23
	- wpłat wpisowego	120,00	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	15 901 996,82	13 178 322,26
	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	200 000,00	200 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	0,00
	- podziału zysku	100 000,00	
	- inne		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	300 000,00	200 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	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	2 864 368,06	2 135 891,23
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 864 368,06	2 135 891,23
	- korekty błędów podstawowych	0,00	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 864 368,06	2 135 891,23
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 864 368,06	-2 135 891,23
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 864 368,06	2 135 891,23
	- zwiększenie funduszu zasobowego	2 723 554,56	2 135 891,23
	- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka	100 000,00	0,00
	- nagrody dla członków Rady Nadzorczej Banku	40 813,50	0,00
	-		
	-		
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	7. Wynik netto	2 045 642,59	2 864 368,06
	a) zysk netto	2 045 642,59	2 864 368,06
	b) strata netto	0,00	0,00
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 659 828,00	16 662 078,91
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 659 828,00	16 662 078,91

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 272 396,07	591 331,24
	1. Zobowiązania udzielone	1 272 396,07	591 331,24
	a) finansowe	1 272 396,07	591 331,24
	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	17 206 965,91	17 408 681,01