

nazwa banku -

Bałtycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

BILANS BANKU

sporządzony na 31.12.2023 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Wartość na dzień 31.12.2023 r.	Wartość na dzień 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 222 858,32	2 594 491,97
	1. W rachunku bieżącym	4 222 858,32	2 594 491,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	147 081 837,75	124 986 464,48
	1. W rachunku bieżącym	23 092 372,05	24 911 744,51
	2. Terminowe	123 989 465,70	100 074 719,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	86 343 896,27	88 046 544,77
	1. W rachunku bieżącym	850 724,73	1 329 776,21
	2. Terminowe	85 493 171,54	86 716 768,56
V.	Należności od sektora budżetowego	20 272 031,37	23 422 829,19
	1. W rachunku bieżącym	122 634,37	61 294,29
	2. Terminowe	20 149 397,00	23 361 534,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	30 574 957,72	40 621 805,12
	1. Banków	30 574 957,72	40 621 805,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 651 900,00	2 651 900,00
	1. W instytucjach finansowych	2 651 900,00	2 651 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 069 472,94	2 972 300,49
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	125 828,64	32 321,42
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 101 405,35	5 364 895,69
XV.	Inne aktywa	2 292 540,12	2 387 794,71
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	2 292 540,12	2 387 794,71
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	586 029,56	494 732,71
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	460 087,00	348 250,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	125 942,56	146 482,71
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	13 602,33	14 018,83
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	302 336 360,37	293 590 099,38

nazwa banku - **Bałtycki Bank Spółdzielczy**

nr kodu bankowego- 85660003

sporządzony na 31.12.2023 r.

poz.	PASYWA	Wartość na dzień 31.12.2023 r.	Wartość na dzień 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 050,00	-
	1. W rachunku bieżącym	2 050,00	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	224 040 531,14	193 800 425,41
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	111 173 641,33	99 631 160,83
	a) bieżące	62 304 280,62	59 974 673,84
	b) terminowe	48 869 360,71	39 656 486,99
	2. Pozostałe, w tym:	112 866 889,81	94 169 264,58
	a) bieżące	99 474 141,91	86 653 115,04
	b) terminowe	13 392 747,90	7 516 149,54
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 690 628,87	73 794 327,50
	1. Bieżące	43 572 936,88	73 534 748,79
	2. Terminowe	3 117 691,99	259 578,71
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 206 176,00	3 207 136,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	820 368,19	751 346,50
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 343,86	90 177,57
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	7 968,63	69 088,32
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	44 375,23	21 089,25
X.	Rezerwy	789 829,23	564 201,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 621,00	380 932,00
	2. Pozostałe rezerwy	391 208,23	183 269,88
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 122 300,00	1 159 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 114 833,17	17 020 346,17
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	261 852,18	103 444,98
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	15 606,37	15 606,37
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	15 606,37	15 606,37
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 219 841,36	3 083 487,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	302 336 360,37	293 590 099,38
	Łączny współczynnik kapitałowy	17,43%	16,92%

Sporządził :

Małgorzata Sielska

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140965

Data : 25.04.2024 r.

BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641,

Organ Rejestrowy: KRS, Numer KRS:0000139617

NIP 669-05-05-420 REGON 000498690

nazwa banku -

Baltycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 31.12.2023 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Wartość na dzień 31.12.2023 r.	Wartość na dzień 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 261 815,12	5 915 950,04
	1. Zobowiązania udzielone:	4 261 815,12	5 915 950,04
	a) finansowe	4 261 815,12	5 915 950,04
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	126 745 215,20	161 085 771,17

Sporządził :

Zarząd Banku :

Małgorzata Sielska

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Telefon : (094) 3140965

Data : 25.04.2024 r.

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641,

Organ Rejestrowy: KRS. Numer KRS:0000139617

NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

nazwa banku -

Bałtycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na 31.12.2023 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
A	Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	5 219 841,36	3 083 487,00
II.	Korekty razem:	-5 345 631,17	-4 878 903,44
1.	Amortyzacja	367 723,12	363 695,63
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-2 143,94
5.	Zmiana stanu rezerw	225 627,35	120 039,97
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	10 046 847,40	4 060 096,43
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 914 745,73	12 057 617,52
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 853 446,32	15 401 598,28
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-97 172,45	-1 293 265,45
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 050,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	3 136 407,10	-36 596 645,53
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-960,00	3 200,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	69 021,69	377 519,40
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-152 416,54	20 480,97
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	23 285,98	-27 925,84
18.	Inne korekty	95 254,59	636 829,12
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-125 789,81	-1 795 416,44
B	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	-	29 218,28
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	29 218,28
II.	Wydatki	197 740,00	98 755,36
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	197 740,00	98 755,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-197 740,00	-69 537,08

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641,

Organ Rejestrowy: KRS. Numer KR9:0000139617

NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

nazwa banku -

Bałtycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	180 207,20	507 315,57
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	21 800,00	24 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	158 407,20	483 015,57
II.	Wydatki	47 683,50	51 489,38
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	47 683,50	51 489,38
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	132 523,70	455 826,19
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-191 006,11	-1 409 127,33
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	-191 006,11	-1 409 127,33
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	27 506 236,48	28 915 363,81
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	27 315 230,37	27 506 236,48
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :

Małgorzata Sielska

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140965

Data : 25.04.2024 r.

BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641,

Organ Rejestrowy: KRS, Numer KRS:0000139617

NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

nazwa banku -

Baltycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na 31.12.2023 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 382 484,52	17 843 881,95
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 382 484,52	17 843 881,95
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 159 600,00	1 191 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-37 300,00	-31 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 800,00	20 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	10 800,00	20 800,00
	- dopisanie dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie z niedopłat	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	48 100,00	52 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłata wypowiedzianych udziałów	48 100,00	52 200,00
	- wypłata udziałów wg decyzji Zarządu	-	-
	- podatek od dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na nadpłatę	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 122 300,00	1 159 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 020 346,17	16 424 497,14
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 094 487,00	595 849,03
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 094 487,00	595 849,03
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku ubr.	3 083 487,00	587 935,11
	- podziału zysku (ponad wymag.ustaw.minim.wart.)	-	-
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	4 413,92
	- wpłat wpisowego	11 000,00	3 500,00
	- inne	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- wyksięgowanie niezasadnych zwiększeń	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 114 833,17	17 020 346,17
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	103 444,98	-375 156,67
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	158 407,20	478 601,65
	a) zwiększenie (z tytułu)	299 574,34	483 015,57
	- z przejętego BS	-	-
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	299 574,34	483 015,57
	b) zmniejszenie (z tytułu)	141 167,14	4 413,92
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	4 413,92
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	141 167,14	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	261 852,18	103 444,98
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z przyłączonego BS	-	-
	- z podziału nadwyżki z przyłączonego BS	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- rozwiązanie funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641,

Organ Rejestrowy: KRS. Numer KRS:0000139617

NIP 669-05-05-820 REGON 000493690

nazwa banku -

Baltycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	15 606,37	15 606,37
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z przejętego BS	-	-
	- emisji obligacji długoterminowych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	15 606,37	15 606,37
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 083 487,00	587 935,11
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 083 487,00	587 935,11
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 083 487,00	587 935,11
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 083 487,00	-587 935,11
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zmiana ustawy o rachunkowości	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 083 487,00	587 935,11
	- odpis na fundusz zasobowy	3 083 487,00	587 935,11
	- dopisanie dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na fundusz społeczno-kulturalny	-	-
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- ... pokrycie straty	-	-
	-	-	-
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	5 219 841,36	3 083 487,00
	a) zysk netto	5 219 841,36	3 083 487,00
	b) strata netto	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 734 433,08	21 382 484,52
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 734 433,08	21 382 484,52

Zarząd Banku :

Sporządził :

Małgorzata Sielska

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Telefon : (094) 3140965

Data : 25.04.2024 r.