

Sprawozdanie finansowe Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu - Zdroju

okres od 01 stycznia 2020 do 31grudnia 2020 roku

Aktywa		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 604 115,79	6 206 500,52
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3	Inne środki	5 604 115,79	6 206 500,52
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	118 358 149,84	95 093 746,20
1	W rachunku bieżącym	80 282,30	11 553 430,52
2	Terminowe	118 277 867,54	83 540 315,68
IV	Należności od sektora niefinansowego	156 334 552,95	158 330 615,63
1	W rachunku bieżącym	18 633 862,35	22 961 868,87
2	Terminowe	137 700 690,60	135 368 746,76
V	Należności od sektora budżetowego	82 447 561,13	86 867 449,53
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2	Terminowe	82 447 561,13	86 867 449,53
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupienia	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	122 782 570,06	94 258 374,98
1	Banków	3 625 317,10	552 304,20
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	111 505 779,44	87 503 962,78
3	Pozostałe	7 651 473,52	6 202 108,00
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	2 967 202,75	2 967 202,75
1	W instytucjach finansowych	2 669 952,75	2 669 952,75
2	W pozostałych jednostkach	297 250,00	297 250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	140 096,61
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	47 332,82	40 908,33
1	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 713 947,79	5 810 558,55
XV	Inne aktywa	672 672,02	478 494,61
1	Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2	Pozostałe	672 672,02	478 494,61
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 078 263,03	1 320 207,03
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 039 553,00	1 289 918,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 710,03	30 289,03
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	Aktywa razem	496 006 368,18	451 514 154,74
Pasywa		Rok bieżący	Rok poprzedni
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	382 752 363,82	373 253 229,98
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	247 759 425,63	248 700 359,16
1.A	bieżące	155 404 110,12	141 590 115,97
1.B	terminowe	92 355 315,51	107 110 243,19
2	Pozostałe, w tym:	134 992 938,19	124 552 870,82
2.A	bieżące	130 503 044,22	112 513 286,23
2.B	terminowe	4 489 893,97	12 039 584,59
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 786 230,81	40 959 851,70
1	Bieżące	69 312 323,70	36 414 291,77
2	Terminowe	2 473 907,11	4 545 559,93
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupienia	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	3 372 475,50	688 512,59
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	407 542,57	396 412,96

1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 846,76	69 562,14
2	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	359 695,81	326 850,82
X	Rezerwy	1 395 008,97	1 470 262,44
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	663 008,00	703 493,00
2	Pozostałe rezerwy	732 000,97	766 769,44
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	796 800,00	798 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 719 852,94	31 639 125,86
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	227 572,13	227 572,13
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 548 521,44	2 080 687,08
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa Razem	496 006 368,18	451 514 154,74
Współczynnik wypłacalności			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
	Współczynnik wypłacalności	17,30	16,21
Pozycje pozabilansowe			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	41 948 576,97	32 450 851,40
1	Zobowiązania udzielone:	41 948 576,97	32 450 851,40
1.A	finansowe	34 455 980,45	25 553 363,20
1.B	gwarancyjne	7 492 596,52	6 897 488,20
2	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
2.A	finansowe	0,00	0,00
2.B	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	252 787 180,62	256 327 149,12
Rachunek zysków i strat			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	9 894 359,60	13 170 252,63
1	Od sektora finansowego	417 490,62	959 573,35
2	Od sektora niefinansowego	7 019 411,37	8 670 565,56
3	Od sektora budżetowego	1 598 155,63	2 335 947,07
4	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	859 301,98	1 204 166,65
II	Koszty odsetek	1 536 437,63	2 794 334,12
1	Od sektora finansowego	0,00	0,00
2	Od sektora niefinansowego	1 380 181,35	2 492 483,56
3	Od sektora budżetowego	156 256,28	301 850,56
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 357 921,97	10 375 918,51
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 994 663,77	3 841 244,99
V	Koszty prowizji	543 611,41	484 776,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 451 052,36	3 356 468,30
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów	28 893,00	28 893,00
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	28 893,00	28 893,00
VIII	Wynik operacji finansowych	153 883,70	-268 763,28
1	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-20 663,59	-9 481,20
2	Pozostałych	174 547,29	-259 282,08
IX	Wynik z pozycji wymiany	114 426,96	106 364,87
X	Wynik działalności bankowej	12 106 177,99	13 598 881,40
XI	Pozostałe przychody operacyjne	786 221,22	242 397,88
XII	Pozostałe koszty operacyjne	105 374,32	245 211,88
XIII	Koszty działania banku	9 866 094,21	9 522 757,89
1	Wynagrodzenia	6 038 461,37	6 012 601,65
2	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 267 465,74	1 235 005,55
3	Inne	2 560 167,10	2 275 150,69
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	403 777,47	426 234,77
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 021 299,79	1 066 367,91
1	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 021 299,79	1 066 367,91
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	517 202,02	304 138,25
1	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	0,00	304 138,25
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-504 097,77	-762 229,66
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 013 055,44	2 884 845,08

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	2 013 055,44	2 884 845,08
XXI	Podatek dochodowy	464 534,00	804 158,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 548 521,44	2 080 687,08
Rachunek przepływów pieniężnych			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	1 548 521,44	2 080 687,08
II	Korekty razem:	-13 448 899,80	-88 598,00
1	Amortyzacja	403 777,47	426 234,77
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	-75 253,47	208 906,44
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-28 524 195,08	-36 120 029,31
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-34 737 551,86	-19 558 202,16
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 415 951,08	-11 630 188,33
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrz	0,00	0,00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów fin	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	40 325 512,95	69 289 723,76
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyr	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	2 683 962,91	-3 427 544,36
16	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	220 228,62	-109 878,31
17	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych przychodów	32 844,99	48 688,79
18	Inne korekty	-194 177,41	783 690,71
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 900 378,36	1 992 089,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	86,64	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 inny	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	86,64	0,00
II	Wydatki	313 677,84	129 178,28
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 inn	0,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	313 677,84	129 178,28
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-313 591,20	-129 178,28
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	512 573,50	770,00
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	0,00	0,00
6	Inne wpływy finansowe	512 573,50	770,00
II	Wydatki	374 136,89	-484 250,20
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	0,00	0,00
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	374 136,89	-484 250,20
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	138 436,61	485 020,20
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-12 075 532,95	2 347 931,00
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 075 532,95	2 347 931,00
I	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	178 410,68	97 307,34

F	Środki pieniężne na początek okresu	17 759 931,04	15 412 000,04
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 684 398,09	17 759 931,04
I	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	11 506 000,00
Zestawienie zmian w kapitale własnym			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	34 745 885,07	32 666 527,99
I.1	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 745 885,07	32 666 527,99
II.1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	798 500,00	799 900,00
II.1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 700,00	-1 400,00
II.1.1.A	zwiększenia (z tytułu)	500,00	700,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
II.1.1.B	zmniejszenia (z tytułu)	2 200,00	2 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
II.1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	796 800,00	798 500,00
II.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 639 125,86	30 105 984,21
II.2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 080 727,08	1 533 141,65
II.2.1.A	zwiększenia (z tytułu)	2 080 727,08	1 533 141,65
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	2 080 687,08	1 531 581,05
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
II.2.1.B	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
II.2.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	33 719 852,94	31 639 125,86
II.3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	227 572,13	229 062,73
II.3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	1 490,60
II.3.1.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
II.3.1.B	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 490,60
II.3.1.B.1	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
II.3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	227 572,13	227 572,13
II.4	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
II.4.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
II.4.1.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
II.4.1.B	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
II.4.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
II.5	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
II.5.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
II.5.1.A	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
II.5.1.B	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
II.5.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
II.6	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 080 687,08	1 531 581,05
II.6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 080 687,08	1 531 581,05
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 080 687,08	1 531 581,05
II.6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	2 080 687,08	1 531 581,05
II.6.3.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
II.6.3.B	zmniejszenie (z tytułu)	2 080 687,08	1 531 581,05
II.6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
II.6.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.6.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
II.6.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
II.6.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
II.6.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
II.7	Wynik netto	1 548 521,44	2 080 687,08
II.7.A	Zysk netto	1 548 521,44	2 080 687,08
II.7.B	Strata netto	0,00	0,00
II.7.C	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 292 746,51	34 745 885,07
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 292 746,51	34 745 885,07