

Sprawozdanie finansowe Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu - Zdroju
okres od 01 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 rok

Aktywa		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 353 165,75	5 604 115,79
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3	Inne środki	7 353 165,75	5 604 115,79
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	66 505 956,76	118 358 149,84
1	W rachunku bieżącym	7 553 645,75	80 282,30
2	Terminowe	58 952 311,01	118 277 867,54
IV	Należności od sektora niefinansowego	172 401 448,02	156 334 552,95
1	W rachunku bieżącym	24 661 270,06	18 633 862,35
2	Terminowe	147 740 177,96	137 700 690,60
V	Należności od sektora budżetowego	87 886 432,27	82 447 561,13
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2	Terminowe	87 886 432,27	82 447 561,13
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odk	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	216 683 157,91	122 782 570,06
1	Banków	10 288 119,66	3 625 317,10
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	194 270 829,62	111 505 779,44
3	Pozostałe	12 124 208,63	7 651 473,52
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	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 996,26	47 332,82
1	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 387 109,00	5 713 947,79
XV	Inne aktywa	559 447,78	672 672,02
1	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2	Pozostałe	559 447,78	672 672,02
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 033 239,70	1 078 263,03
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 001 492,00	1 039 553,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 747,70	38 710,03
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	Aktywa razem	560 834 156,19	496 006 368,18
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	407 782 362,80	382 752 363,82
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	254 116 384,58	247 759 425,63
1.A	bieżące	172 652 721,57	155 404 110,12
1.B	terminowe	81 463 663,01	92 355 315,51
2	Pozostałe, w tym:	153 665 978,22	134 992 938,19
2.A	bieżące	144 875 628,68	130 503 044,22
2.B	terminowe	8 790 349,54	4 489 893,97
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	110 959 560,09	71 786 230,81
1	Bieżące	108 049 666,63	69 312 323,70
2	Terminowe	2 909 893,46	2 473 907,11
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem o	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	2 687 338,56	3 372 475,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	337 612,79	407 542,57
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	66 255,68	47 846,76
2	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	271 357,11	359 695,81

X	Rezerwy	1 327 012,09	1 395 008,97
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	578 006,00	663 008,00
2	Pozostałe rezerwy	749 006,09	732 000,97
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	796 100,00	796 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 268 474,38	33 719 852,94
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	1 448 123,35	1 548 521,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa Razem	560 834 156,19	496 006 368,18
Współczynnik wypłacalności			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
	Współczynnik wypłacalności	16,98	17,30
Pozycje pozabilansowe			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	42 371 095,29	41 948 576,97
1	Zobowiązania udzielone:	42 371 095,29	41 948 576,97
1.A	finansowe	38 588 578,64	34 455 980,45
1.B	gwarancyjne	3 782 516,65	7 492 596,52
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	270 158 307,99	252 787 180,62
Rachunek zysków i strat			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	9 152 254,76	9 894 359,60
1	Od sektora finansowego	148 675,13	417 490,62
2	Od sektora niefinansowego	6 875 160,34	7 019 411,37
3	Od sektora budżetowego	1 056 101,63	1 598 155,63
4	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 072 317,66	859 301,98
II	Koszty odsetek	421 268,29	1 536 437,63
1	Od sektora finansowego	0,00	0,00
2	Od sektora niefinansowego	397 778,73	1 380 181,35
3	Od sektora budżetowego	23 489,56	156 256,28
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 730 986,47	8 357 921,97
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 145 217,33	3 994 663,77
V	Koszty prowizji	560 164,48	543 611,41
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 585 052,85	3 451 052,36
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów	50 562,50	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	50 562,50	28 893,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-31 022,73	153 883,70
1	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-31 863,32	-20 663,59
2	Pozostałych	840,59	174 547,29
IX	Wynik z pozycji wymiany	172 366,07	114 426,96
X	Wynik działalności bankowej	12 507 945,16	12 106 177,99
XI	Pozostałe przychody operacyjne	284 370,21	786 221,22
XII	Pozostałe koszty operacyjne	102 926,85	105 374,32
XIII	Koszty działania banku	9 719 134,16	9 866 094,21
1	Wynagrodzenia	6 071 017,80	6 038 461,37
2	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 279 314,86	1 267 465,74
3	Inne	2 368 801,50	2 560 167,10
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	407 462,49	403 777,47
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 079 511,53	1 021 299,79
1	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 079 511,53	1 021 299,79
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	575 438,01	517 202,02
1	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-504 073,52	-504 097,77
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 058 718,35	2 013 055,44
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	2 058 718,35	2 013 055,44

XXI	Podatek dochodowy	610 595,00	464 534,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 448 123,35	1 548 521,44
Rachunek przepływów pieniężnych			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	1 448 123,35	1 548 521,44
II	Korekty razem:	7 865 177,20	-13 448 899,80
1	Amortyzacja	407 462,49	403 777,47
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	-67 996,88	-75 253,47
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-93 900 587,85	-28 524 195,08
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	59 325 556,53	-34 737 551,86
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 505 766,21	6 415 951,08
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	64 203 328,26	40 325 512,95
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	-685 136,94	2 683 962,91
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	63 432,25	220 228,62
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-88 338,70	32 844,99
18	Inne korekty	113 224,25	-194 177,41
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 313 300,55	-11 900 378,36
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	86,64
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	0,00	86,64
II	Wydatki	90 287,14	313 677,84
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	90 287,14	313 677,84
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-90 287,14	-313 591,20
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 100,00	512 573,50
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	1 100,00	512 573,50
II	Wydatki	1 700,00	374 136,89
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	1 700,00	374 136,89
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-600,00	138 436,61
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 222 413,41	-12 075 532,95
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 222 413,41	-12 075 532,95
I	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	180 174,80	178 410,68
F	Środki pieniężne na początek okresu	5 684 398,09	17 759 931,04
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 906 811,50	5 684 398,09
I	– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 463 000,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale własnym			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	36 292 746,51	34 745 885,07
I.1	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 292 746,51	34 745 885,07
II.1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	796 800,00	798 500,00
II.1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-700,00	-1 700,00
II.1.1.A	zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
II.1.1.B	zmniejszenia (z tytułu)	1 700,00	2 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
II.1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	796 100,00	796 800,00
II.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 719 852,94	31 639 125,86
II.2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 548 621,44	2 080 727,08
II.2.1.A	zwiększenia (z tytułu)	1 548 621,44	2 080 727,08
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	1 548 521,44	2 080 687,08
	– 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	35 268 474,38	33 719 852,94
II.3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	227 572,13	227 572,13
II.3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
II.3.1.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
II.3.1.B	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
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	1 548 521,44	2 080 687,08
II.6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 548 521,44	2 080 687,08
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 548 521,44	2 080 687,08
II.6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 548 521,44	2 080 687,08
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)	1 548 521,44	2 080 687,08
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	1 448 123,35	1 548 521,44
II.7.A	Zysk netto	1 448 123,35	1 548 521,44
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)	37 740 269,86	36 292 746,51
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 740 269,86	36 292 746,51