

Sprawozdanie finansowe Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu - Zdroju
okres od 01 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 rok

Aktywa				
		Rok bieżący	Rok poprzedni	Dane porównawcze
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 553 468,11	7 353 165,75	
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00	
2	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	
3	Inne środki	7 553 468,11	7 353 165,75	
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	
III	Należności od sektora finansowego	117 261 217,96	66 505 956,76	
1	W rachunku bieżącym	15 639 986,13	7 553 645,75	
2	Terminowe	101 621 231,83	58 952 311,01	
IV	Należności od sektora niefinansowego	159 587 609,07	172 401 448,02	
1	W rachunku bieżącym	29 541 921,12	24 661 270,06	
2	Terminowe	130 045 687,95	147 740 177,96	
V	Należności od sektora budżetowego	76 142 211,51	87 886 432,27	
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00	
2	Terminowe	76 142 211,51	87 886 432,27	
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem o	0,00	0,00	
VII	Dłużne papiery wartościowe	207 638 580,80	216 683 157,91	
1	Banków	10 316 348,37	10 288 119,66	
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	185 855 347,06	194 270 829,62	
3	Pozostałe	11 466 885,37	12 124 208,63	
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:	69 424,14	56 996,26	
1	- wartość firmy	0,00	0,00	
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 608 361,89	5 387 109,00	
XV	Inne aktywa	1 183 748,06	559 447,78	
1	Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	
2	Pozostałe	1 183 748,06	559 447,78	
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 441 911,78	1 033 239,70	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 391 764,00	1 001 492,00	
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 147,78	31 747,70	
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00	
	Aktywa razem	579 453 736,07	560 834 156,19	
Pasywa				
		Rok bieżący	Rok poprzedni	Dane porównawcze
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	419 444 964,54	407 782 362,80	
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	260 374 594,67	254 116 384,58	
1.A	bieżące	149 828 617,51	172 652 721,57	
1.B	terminowe	110 545 977,16	81 463 663,01	
2	Pozostałe, w tym:	159 070 369,87	153 665 978,22	
2.A	bieżące	149 239 202,02	144 875 628,68	
2.B	terminowe	9 831 167,85	8 790 349,54	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 269 253,78	110 959 560,09	
1	Bieżące	91 907 141,36	108 049 666,63	
2	Terminowe	11 362 112,42	2 909 893,46	
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem	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	9 298 006,71	2 687 338,56	
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	483 280,22	337 612,79	
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	54 168,79	66 255,68	
2	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	429 111,43	271 357,11	
X	Rezerwy	1 626 073,10	1 327 012,09	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	912 456,00	578 006,00	
2	Pozostałe rezerwy	713 617,10	749 006,09	
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	793 700,00	796 100,00	
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 716 777,73	35 268 474,38	
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	7 594 107,86	1 448 123,35	
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	
	Pasywa Razem	579 453 736,07	560 834 156,19	
Współczynnik wypłacalności				
		Rok bieżący	Rok poprzedni	Dane porównawcze
	Współczynnik wypłacalności	16,94	16,98	
Pozycje pozabilansowe				
		Rok bieżący	Rok poprzedni	Dane porównawcze
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 484 086,38	42 371 095,29	
1	Zobowiązania udzielone:	33 484 086,38	42 371 095,29	
1.A	finansowe	28 451 066,63	38 588 578,64	
1.B	gwarancyjne	5 033 019,75	3 782 516,65	
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	248 908 335,39	270 158 307,99	
Rachunek zysków i strat				
		Rok bieżący	Rok poprzedni	Dane porównawcze
I	Przychody z tytułu odsetek	33 320 320,41	9 152 254,76	
1	Od sektora finansowego	5 068 465,33	148 675,13	
2	Od sektora niefinansowego	15 014 828,20	6 875 160,34	
3	Od sektora budżetowego	5 286 450,75	1 056 101,63	
4	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 950 576,13	1 072 317,66	
II	Koszty odsetek	5 071 266,14	421 268,29	
1	Od sektora finansowego	824,16	0,00	
2	Od sektora niefinansowego	2 765 396,17	397 778,73	
3	Od sektora budżetowego	2 305 045,81	23 489,56	
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 249 054,27	8 730 986,47	
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 389 685,61	4 145 217,33	
V	Koszty prowizji	614 772,85	560 164,48	
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 774 912,76	3 585 052,85	
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów	28 893,00	50 562,50	
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	50 562,50	
VIII	Wynik operacji finansowych	51 766,64	-31 022,73	
1	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-22 870,34	-31 863,32	
2	Pozostałych	74 636,98	840,59	
IX	Wynik z pozycji wymiany	131 344,43	172 366,07	
X	Wynik działalności bankowej	32 235 971,10	12 507 945,16	
XI	Pozostałe przychody operacyjne	270 650,24	284 370,21	
XII	Pozostałe koszty operacyjne	161 428,24	102 926,85	
XIII	Koszty działania banku	12 547 012,10	9 719 134,16	
1	Wynagrodzenia	6 811 018,11	6 071 017,80	
2	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 416 957,50	1 279 314,86	
3	Inne	4 319 036,49	2 368 801,50	
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	549 170,89	407 462,49	
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 577 892,14	1 079 511,53	
1	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 577 892,14	1 079 511,53	
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 507 323,89	575 438,01	
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)	-8 070 568,25	-504 073,52	
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 178 441,86	2 058 718,35	
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	11 178 441,86	2 058 718,35	
XXI	Podatek dochodowy	3 584 334,00	610 595,00	
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	
XXIII	Zysk (strata) netto	7 594 107,86	1 448 123,35	
Rachunek przepływów pieniężnych				
		Rok bieżący	Rok poprzedni	Dane porównawcze
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk (strata) netto	7 594 107,86	1 448 123,35	
II	Korekty razem:	1 477 606,54	7 865 177,20	
1	Amortyzacja	549 170,89	407 462,49	
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	299 061,01	-67 996,88	
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 044 577,11	-93 900 587,85	

7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-42 668 920,82	59 325 556,53	
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 558 059,71	-21 505 766,21	
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przy	0,00	0,00	
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów f	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	3 972 295,43	64 203 328,26	
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym prz	0,00	0,00	
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	6 610 668,15	-685 136,94	
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-420 758,97	63 432,25	
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	157 754,32	-88 338,70	
18	Inne korekty	-624 300,29	113 224,25	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 071 714,40	9 313 300,55	
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	0,00	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 inn	0,00	0,00	
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	
6	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	
II	Wydatki	782 851,66	90 287,14	
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 in	0,00	0,00	
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	782 851,66	90 287,14	
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-782 851,66	-90 287,14	
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	1 980,00	1 100,00	
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	1 980,00	1 100,00	
II	Wydatki	4 200,00	1 700,00	
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	
2	Splaty 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	4 200,00	1 700,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-2 220,00	-600,00	
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 286 642,74	9 222 413,41	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 286 642,74	9 222 413,41	
I	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	332 195,61	180 174,80	
F	Środki pieniężne na początek okresu	14 906 811,50	5 684 398,09	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 193 454,24	14 906 811,50	
I	– o ograniczonej możliwości dysponowania	15 397 000,00	7 463 000,00	
Zestawienie zmian w kapitale własnym				
		Rok bieżący	Rok poprzedni	Dane porównawcze
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	37 740 269,86	36 292 746,51	
I.1	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	37 740 269,86	36 292 746,51	
II.1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	796 100,00	796 800,00	
II.1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 400,00	-700,00	
II.1.1.A	zwiększenia (z tytułu)	1 800,00	1 000,00	
	– emisji akcji	0,00	0,00	
II.1.1.B	zmniejszenia (z tytułu)	4 200,00	1 700,00	
	– umorzenia akcji	0,00	0,00	
II.1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	793 700,00	796 100,00	
II.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 268 474,38	33 719 852,94	
II.2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 448 303,35	1 548 621,44	
II.2.1.A	zwiększenia (z tytułu)	1 448 303,35	1 548 621,44	
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	
	– podziału zysku (ustawowo)	1 448 123,35	1 548 521,44	
	– 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	36 716 777,73	35 268 474,38	
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	1 448 123,35	1 548 521,44
II.6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 448 123,35	1 548 521,44
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 448 123,35	1 548 521,44
II.6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 548 521,44	1 548 521,44
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)	1 448 123,35	1 548 521,44
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	7 594 107,86	1 448 123,35
II.7.A	Zysk netto	7 594 107,86	1 448 123,35
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)	45 332 157,72	37 740 269,86
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia strat)	45 332 157,72	37 740 269,86