

Sprawozdanie finansowe Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu - Zdroju  
okres od 01 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 rok

Aktywa			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 275 483,83	7 553 468,11
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3	Inne środki	9 275 483,83	7 553 468,11
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	121 855 892,96	117 261 217,96
1	W rachunku bieżącym	17 718 640,91	15 548 869,64
2	Terminowe	104 137 252,05	101 712 348,32
IV	Należności od sektora niefinansowego	181 467 255,76	159 587 609,07
1	W rachunku bieżącym	31 175 588,09	29 541 921,12
2	Terminowe	150 291 667,67	130 045 687,95
V	Należności od sektora budżetowego	100 455 898,02	76 142 211,51
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2	Terminowe	100 455 898,02	76 142 211,51
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odliczenia	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	233 918 188,71	207 638 580,80
1	Banków	11 526 261,66	10 316 348,37
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	211 585 282,94	185 855 347,06
3	Pozostałe	10 806 644,11	11 466 885,37
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:	63 921,63	69 424,14
1	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 929 369,22	5 608 361,89
XV	Inne aktywa	4 033 943,10	1 183 748,06
1	Przejęte aktywa - do zbycia	3 424 320,00	0,00
2	Pozostałe	609 623,10	1 183 748,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 617 126,27	1 441 911,78
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 570 019,00	1 391 764,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 107,27	50 147,78
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	<b>Aktywa razem</b>	<b>662 584 282,25</b>	<b>579 453 736,07</b>
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	495 270 818,63	419 444 964,54
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	307 050 533,52	260 374 594,67
1.A	bieżące	162 730 294,69	149 828 617,51
1.B	terminowe	144 320 238,83	110 545 977,16
2	Pozostałe, w tym:	188 220 285,11	159 070 369,87
2.A	bieżące	181 545 612,25	149 239 202,02
2.B	terminowe	6 674 672,86	9 831 167,85
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	92 981 575,99	103 269 253,78
1	Bieżące	82 747 667,78	91 907 141,36
2	Terminowe	10 233 908,21	11 362 112,42
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odliczenia	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	10 287 789,24	9 298 006,71
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	475 786,77	483 280,22
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	60 392,44	54 168,79
2	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00

3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	415 394,33	429 111,43
X	Rezerwy	2 021 024,81	1 626 073,10
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 069 018,00	912 456,00
2	Pozostałe rezerwy	952 006,81	713 617,10
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	789 100,00	793 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	44 217 167,73	36 716 777,73
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	16 313 446,95	7 594 107,86
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa Razem	662 584 282,25	579 453 736,07
<b>Współczynnik wypłacalności</b>			
		<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,97	16,94
<b>Pozycje pozabilansowe</b>			
		<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	46 500 934,62	33 484 086,38
1	Zobowiązania udzielone:	46 500 934,62	33 484 086,38
1.A	finansowe	39 666 526,46	28 451 066,63
1.B	gwarancyjne	6 834 408,16	5 033 019,75
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	290 367 191,09	248 908 335,39
<b>Rachunek zysków i strat</b>			
		<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
I	Przychody z tytułu odsetek	43 913 610,37	33 320 320,41
1	Od sektora finansowego	6 215 241,80	5 068 465,33
2	Od sektora niefinansowego	16 950 914,06	15 014 828,20
3	Od sektora budżetowego	5 983 895,45	5 286 450,75
4	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 763 559,06	7 950 576,13
II	Koszty odsetek	10 514 317,13	5 071 266,14
1	Od sektora finansowego	0,00	824,16
2	Od sektora niefinansowego	7 124 478,46	2 765 396,17
3	Od sektora budżetowego	3 389 838,67	2 305 045,81
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	33 399 293,24	28 249 054,27
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 640 556,52	4 389 685,61
V	Koszty prowizji	637 341,13	614 772,85
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 003 215,39	3 774 912,76
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów	48 154,00	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	48 154,00	28 893,00
VIII	Wynik operacji finansowych	193 896,63	51 766,64
1	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-18 564,15	-22 870,34
2	Pozostałych	212 460,78	74 636,98
IX	Wynik z pozycji wymiany	136 082,20	131 344,43
X	Wynik działalności bankowej	37 780 641,46	32 235 971,10
XI	Pozostałe przychody operacyjne	249 556,01	270 650,24
XII	Pozostałe koszty operacyjne	324 383,22	161 428,24
XIII	Koszty działania banku	12 791 490,60	12 547 012,10
1	Wynagrodzenia	8 084 366,58	6 811 018,11
2	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 641 874,65	1 416 957,50
3	Inne	3 065 249,37	4 319 036,49
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	611 383,30	549 170,89
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 349 436,55	10 577 892,14
1	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 349 436,55	10 577 892,14
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 112 952,15	2 507 323,89
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)	-3 236 484,40	-8 070 568,25
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	21 066 455,95	11 178 441,86
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	21 066 455,95	11 178 441,86
XXI	Podatek dochodowy	4 753 009,00	3 584 334,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 313 446,95	7 594 107,86
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>			
		<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk (strata) netto	16 313 446,95	7 594 107,86
II	Korekty razem:	-10 487 570,47	1 477 606,54
1	Amortyzacja	611 383,30	549 170,89
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	394 951,71	299 061,01
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 279 607,91	9 044 577,11
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 516 020,22	-42 668 920,82
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-46 193 333,20	24 558 059,71
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyr	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	65 538 176,30	3 972 295,43
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	989 782,53	6 610 668,15
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-168 990,84	-420 758,97
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 717,10	157 754,32
18	Inne korekty	-2 850 195,04	-624 300,29
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 825 876,48	9 071 714,40
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
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 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	0,00
II	Wydatki	1 926 888,12	782 851,66
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	1 926 888,12	782 851,66
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 926 888,12	-782 851,66
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	Wpływy	4 290,00	1 980,00
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	4 290,00	1 980,00
II	Wydatki	102 607,86	4 200,00
1	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Spłaty 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	94 107,86	0,00
9	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	8 500,00	4 200,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-98 317,86	-2 220,00
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>3 800 670,50</b>	<b>8 286 642,74</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>3 800 670,50</b>	<b>8 286 642,74</b>
<b>I</b>	<b>– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>183 599,44</b>	<b>332 195,61</b>
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>23 193 454,24</b>	<b>14 906 811,50</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>26 994 124,74</b>	<b>23 193 454,24</b>
<b>I</b>	<b>– o ograniczonej możliwości dysponowania</b>	<b>17 391 000,00</b>	<b>15 397 000,00</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	45 332 157,72	37 740 269,86
I.1	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	45 332 157,72	37 740 269,86
II.1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	793 700,00	796 100,00
II.1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 600,00	-2 400,00
II.1.1.A	zwiększenia (z tytułu)	3 900,00	1 800,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
II.1.1.B	zmniejszenia (z tytułu)	8 500,00	4 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
II.1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	789 100,00	793 700,00
II.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 716 777,73	35 268 474,38
II.2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 500 390,00	1 448 303,35
II.2.1.A	zwiększenia (z tytułu)	7 500 390,00	1 448 303,35
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	7 500 000,00	1 448 123,35
	– 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	44 217 167,73	36 716 777,73
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	7 594 107,86	1 448 123,35
II.6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 594 107,86	1 448 123,35
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 594 107,86	1 448 123,35
II.6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	7 594 107,86	1 448 123,35
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)	7 594 107,86	1 448 123,35
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	16 313 446,95	7 594 107,86
II.7.A	Zysk netto	16 313 446,95	7 594 107,86
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)	61 547 286,81	45 332 157,72
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 547 286,81	45 332 157,72