

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 869 890.63	2 060 846.02
	1. W rachunku bieżącym	1 869 890.63	2 060 846.02
	2. Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
	3. Inne środki	0.00	0.00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
III	Należności od sektora finansowego	60 058 958.58	60 123 839.58
	1. W rachunku bieżącym	7 574 319.79	9 917 984.90
	2. Terminowe	52 484 638.79	50 205 854.68
IV	Należności od sektora niefinansowego	56 112 377.96	53 922 770.81
	1. W rachunku bieżącym	3 879 694.57	4 509 371.38
	2. Terminowe	52 232 683.39	49 413 399.43
V	Należności od sektora budżetowego	20 430 980.30	12 140 519.69
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	20 430 980.30	12 140 519.69
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	16 909 816.98	1 902 439.20
	1. Banków	1 791 526.80	1 902 439.20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 118 290.18	0.00
	3. Pozostałe	0.00	0.00
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	1 055 700.00	1 055 950.00
	1. W instytucjach finansowych	1 055 700.00	1 055 950.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	869 180.34	1 156 660.08
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	108 023.86	160 952.46
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 331 693.41	2 574 630.66
XV	Inne aktywa	37 933.16	409.97
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0.00	0.00
	2. Pozostałe	37 933.16	409.97
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	206 748.77	210 331.38
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203 012.00	190 937.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 736.77	19 394.38
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00
	SUMA AKTYWÓW	159 991 303.99	135 309 349.85

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2020

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
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	139 793 591.21	118 700 736.94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	81 422 729.17	78 293 912.05
	a) bieżące	62 037 452.84	53 066 494.18
	b) terminowe	19 385 276.33	25 227 417.87
	2. Pozostałe, w tym:	58 370 862.04	40 406 824.89
	a) bieżące	56 025 070.98	38 393 371.59
	b) terminowe	2 345 791.06	2 013 453.30
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 253 848.09	4 685 612.07
	1. Bieżące	7 924 062.54	4 338 132.92
	2. Terminowe	329 785.55	347 479.15
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	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	31 359.70	56 523.52
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	64 122.51	65 908.61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	64 122.51	65 908.61
X	Rezerwy	121 972.00	138 149.00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 972.00	78 149.00
	2. Pozostałe rezerwy	71 000.00	60 000.00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	238 500.00	241 200.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 750 000.00	9 200 030.00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	67 139.26	167 571.40
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 433 000.00	1 433 000.00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 433 000.00	1 433 000.00
	2. Pozostałe	0.00	0.00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XVII	Zysk (strata) netto	237 771.22	620 618.31
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
	SUMA PASYWÓW	159 991 303.99	135 309 349.85
	Współczynnik wypłacalności	15.54%	15.78%

Nadobrzański Bank Spółdzielczy w Rakoniewicach
ul. Plac Powstańców Wielkopolskich 34
62-067 Rakoniewice

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 234 714.31	7 440 217.29
	1. Zobowiązania udzielone	5 234 714.31	7 440 217.29
	a) finansowe	5 234 714.31	7 440 217.29
	b) gwarancyjne	0.00	0.00
	2. Zobowiązania otrzymane	0.00	0.00
	a) finansowe	0.00	0.00
	b) gwarancyjne	0.00	0.00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
III	Pozostałe	79 011 354.82	66 921 717.55

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	3 227 812.71	3 851 395.33
	1. Od sektora finansowego	590 872.47	996 381.46
	2. Od sektora niefinansowego	2 574 876.55	2 762 071.99
	3. Od sektora budżetowego	62 063.69	92 941.88
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу	0.00	0.00
II	Koszty odsetek	271 915.40	441 281.96
	1. Od sektora finansowego	2.55	265.66
	2. Od sektora niefinansowego	261 762.07	414 787.79
	3. Od sektora budżetowego	10 150.78	26 228.51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 955 897.31	3 410 113.37
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 255 162.97	1 228 381.05
V	Koszty prowizji	189 148.17	182 583.98
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 066 014.80	1 045 797.07
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie doходу	0.00	0.00
	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	0.00	0.00
VIII	Wynik operacji finansowych	183 459.00	53 750.00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	183 459.00	53 750.00
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
X	Wynik z działalności bankowej	4 205 371.11	4 509 660.44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	325 622.56	203 286.55
XII	Pozostałe koszty operacyjne	19 508.27	3 759.93
XIII	Koszty działania banku	3 701 651.63	3 717 168.35
	1. Wynagrodzenia	2 126 233.93	2 282 591.74
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	446 058.10	415 173.59
	3. Inne	1 129 359.60	1 019 403.02
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	260 415.77	200 411.54
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	408 898.56	149 096.67
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	408 898.56	149 096.67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	239 117.78	177 693.81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	239 117.78	177 693.81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	169 780.78	-28 597.14
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	379 637.22	820 204.31
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	379 637.22	820 204.31
XXI	Podatek dochodowy	141 866.00	199 586.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	237 771.22	620 618.31

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	237 771.22	620 618.31
II	Korekty razem:	-2 353 431.98	1 428 593.44
	1. Amortyzacja	260 415.77	200 411.54
	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	280 879.37	0.00
	5. Zmiana stanu rezerw	-16 177.00	-97 048.00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 007 377.78	-1 217 600.00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 278 784.11	4 666 113.84
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 480 067.76	-12 226 818.87
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	287 479.74	5 148.66
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 661 090.29	10 212 390.75
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-25 163.82	-81 470.48
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 582.61	-16 736.79
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 786.10	-15 797.21
	18. Inne korekty	-37 523.19	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-2 115 660.76	2 049 211.75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	250.00	0.00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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 innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	250.00	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	245 429.29	-381 263.06
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	245 429.29	-381 263.06
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-245 179.29	-381 263.06
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0.00	330.00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	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	330.00
	6. Inne wpływy finansowe	0.00	
II	Wydatki	173 780.45	-222 016.57
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	2 700.00	-6 900.00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 648.31	-110 954.37
	9. Nabywanie akcji własnych	0.00	0.00
	10. Inne wydatki finansowe	100 432.14	-104 162.20
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-173 780.45	-221 686.57
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-2 534 620.50	1 446 262.12
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-2 534 620.50	1 446 262.12
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F	Środki pieniężne na początek okresu	11 978 830.92	10 532 568.80
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	9 444 210.42	11 978 830.92
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 866 661.35	8 617 127.31

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 662 419.71	11 263 487.97
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 662 419.71	11 263 487.97
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	241 200.00	247 800.00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 700.00	-6 600.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0.00	300.00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		300.00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 700.00	6 900.00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	2 700.00	6 900.00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	238 500.00	241 200.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 200 030.00	8 770 030.00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	549 970.00	430 000.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	549 970.00	430 000.00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	549 970.00	429 970.00
	- wpłat wpisowego		30.00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0.00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 750 000.00	9 200 030.00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	167 571.40	271 733.60
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-100 432.14	-104 162.20
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	100 432.14	104 162.20
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- wycena certyfikatów	100 432.14	104 162.20
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	67 139.26	167 571.40
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 433 000.00	1 433 000.00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 433 000.00	1 433 000.00

	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	
	- przebiegowania na fundusz zapasowy		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	620 618.31	540 924.37
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	620 618.31	540 924.37
	- korekty błędów podstawowych	0.00	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	620 618.31	540 924.37
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-620 618.31	-540 924.37
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	620 618.31	540 924.37
	- podział zysku	620 618.31	540 924.37
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	
	- korekty błędów podstawowych	0.00	
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	
	-		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	
	7. Wynik netto	237 771.22	620 618.31
	a) zysk netto	237 771.22	620 618.31
	b) strata netto	0.00	
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 726 410.48	11 662 419.71
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 028 454.72	12 212 419.71