

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 780 767.60	899 692.43
	1. W rachunku bieżącym	2 780 767.60	899 692.43
	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	121 381 910.56	94 173 452.95
	1. W rachunku bieżącym	23 951 286.93	14 421 193.54
	2. Terminowe	97 430 623.63	79 752 259.41
IV	Należności od sektora niefinansowego	63 095 742.74	61 282 017.95
	1. W rachunku bieżącym	2 374 028.70	3 448 977.95
	2. Terminowe	60 721 714.04	57 833 040.00
V	Należności od sektora budżetowego	20 229 720.74	19 391 920.61
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	20 229 720.74	19 391 920.61
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	27 017 762.93	27 500 067.82
	1. Banków	1 775 216.86	2 269 095.18
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 242 546.07	25 230 972.64
	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	1 586 700.00	1 586 700.00
	1. W instytucjach finansowych	1 586 700.00	1 586 700.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	364 883.60	410 974.16
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 192 363.25	2 950 789.13
XV	Inne aktywa	47 250.00	2 164.00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0.00	0.00
	2. Pozostałe	47 250.00	2 164.00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	462 984.00	423 885.27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	423 009.00	385 326.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 975.00	38 559.27
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00
	SUMA AKTYWÓW	240 160 085.42	208 621 664.32

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	141 271.73	0.00
	1. W rachunku bieżącym	141 271.73	0.00
	2. Terminowe	0.00	0.00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	204 752 589.19	176 187 495.00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 948 607.53	118 305 731.29
	a) bieżące	103 594 632.89	70 915 293.16
	b) terminowe	27 353 974.64	47 390 438.13
	2. Pozostałe, w tym:	73 803 981.66	57 881 763.71
	a) bieżące	71 751 437.46	55 515 595.11
	b) terminowe	2 052 544.20	2 366 168.60
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 234 334.80	12 799 983.05
	1. Bieżące	12 027 783.89	12 567 640.15
	2. Terminowe	206 550.91	232 342.90
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	60 077.95	52 476.10
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 462.05	40 048.01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 462.05	40 048.01
X	Rezerwy	1 666 755.23	1 423 358.50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	412 742.00	241 883.00
	2. Pozostałe rezerwy	1 254 013.23	1 181 475.50
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	225 300.00	227 700.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 100 000.00	12 039 898.07
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 194.93	65 194.93
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	362 501.05
XVII	Zysk (strata) netto	3 444 099.54	3 990 009.61
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
	SUMA PASYWÓW	240 160 085.42	208 621 664.32
	Współczynnik wypłacalności	20.93%	17.12%

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 067 982.89	6 181 518.07
	1. Zobowiązania udzielone	6 067 982.89	6 181 518.07
	a) finansowe	6 067 982.89	6 181 518.07
	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	54 064 174.43	82 788 188.99

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	12 766 950.14	11 579 571.54
	1. Od sektora finansowego	5 700 294.39	4 908 551.06
	2. Od sektora niefinansowego	5 286 312.13	5 276 394.40
	3. Od sektora budżetowego	1 190 603.38	1 394 626.08
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	589 740.24	0.00
II	Koszty odsetek	2 854 482.87	2 817 411.78
	1. Od sektora finansowego	428.52	230.87
	2. Od sektora niefinansowego	2 844 833.20	2 783 055.52
	3. Od sektora budżetowego	9 221.15	34 125.39
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 912 467.27	8 762 159.76
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 238 652.52	1 258 558.52
V	Koszty prowizji	242 247.26	235 486.79
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	996 405.26	1 023 071.73
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	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	0.00	630 110.28
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	630 110.28
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
X	Wynik z działalności bankowej	10 908 872.53	10 415 341.77
XI	Pozostałe przychody operacyjne	279 448.45	2 165 074.43
XII	Pozostałe koszty operacyjne	53 249.64	558 696.54
XIII	Koszty działania banku	6 359 270.76	6 618 335.51
	1. Wynagrodzenia	3 918 545.55	4 103 068.73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	652 376.46	566 649.51
	3. Inne	1 788 348.75	1 948 617.27
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	441 853.69	419 149.27
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	282 567.29	160 958.88
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	282 567.29	160 958.88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	233 585.94	178 362.61
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	233 585.94	178 362.61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	48 981.35	-17 403.73
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 284 965.54	5 001 638.61
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	4 284 965.54	5 001 638.61
XXI	Podatek dochodowy	840 866.00	1 011 629.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 444 099.54	3 990 009.61

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

Treść informacji	Stan okresu:	
	bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
I Zysk/strata netto	3 444 099.54	3 990 009.61
II Korekty razem:	16 952 931.63	-3 397 343.58
1. Amortyzacja	441 853.69	419 149.27
2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-590 740.24	-1 000.00
4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0.00	-1 586 774.17
5. Zmiana stanu rezerw	243 396.73	937 724.17
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0.00	-5 549.18
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 551 602.46	-19 156 809.85
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 651 524.92	1 640 477.17
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)	0.00	2 000.00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 140 717.67	14 463 014.20
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	7 601.85	15 722.67
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-39 098.73	-164 601.27
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 585.96	-1 036.59
18. Inne korekty	-45 086.00	40 310.00
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	20 397 031.17	592 666.03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
I Wpływy	1 072 045.13	2 000 000.00
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 innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	480 000.00	0.00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	2 000 000.00
6. Inne wpływy inwestycyjne	592 045.13	0.00
II Wydatki	637 337.25	1 818 244.31
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 innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	1 000 000.00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	637 337.25	818 244.31
6. Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	434 707.88	181 755.69
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	
I Wpływy	0.00	0.00
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	0.00	0.00
II Wydatki	294 808.73	79 908.43
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	2 400.00	4 800.00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	292 408.73	75 108.43
9. Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
10. Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-294 808.73	-79 908.43
D Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	20 536 930.32	694 513.29
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	20 536 930.32	694 613.29
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F Środki pieniężne na początek okresu	62 623 193.71	61 928 580.42
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	83 160 124.03	62 623 193.71
- o ograniczonej możliwości dysponowania	22 189 848.14	11 468 501.00

####**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 118 303.66	13 845 701.43
	- korekty błędów podstawowych		362 501.05
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 118 303.66	14 208 202.48
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	227 700.00	232 500.00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 400.00	-4 800.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 400.00	4 800.00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	2 400.00	4 800.00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 300.00	227 700.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 039 898.07	10 400 300.00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 060 101.93	1 639 598.07
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 060 101.93	1 639 598.07
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	4 060 101.93	1 629 700.00
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		9 898.07
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 100 000.00	12 039 898.07
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	65 194.93	75 093.00
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	-9 898.07
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	9 898.07
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		9 898.07
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	65 194.93	65 194.93
	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	0.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	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	0.00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
	-		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 352 510.66	1 704 808.43
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 352 510.66	1 704 808.43
	- korekty błędów podstawowych	0.00	362 501.05
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 352 510.66	2 067 309.48
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 352 510.66	-1 704 808.43
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 352 510.66	1 704 808.43
	- fundusz zasobowy	4 060 101.93	1 704 808.43
	- ZFŚS	162 408.73	
	- Fundusz Rady Nadzorczej	130 000.00	
	-		
	-		
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	362 501.05
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
	- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	-		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	362 501.05
	7. Wynik netto	3 444 099.54	3 990 009.61
	a) zysk netto	3 444 099.54	3 990 009.61
	b) strata netto	0.00	
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 267 594.47	18 118 303.66
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 923 494.93	