

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 154 448.31	2 780 767.60
	1. W rachunku bieżącym	2 154 448.31	2 780 767.60
	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	158 192 039.88	121 381 910.56
	1. W rachunku bieżącym	25 812 875.78	23 951 286.93
	2. Terminowe	132 379 164.10	97 430 623.63
IV	Należności od sektora niefinansowego	65 345 583.90	63 095 742.74
	1. W rachunku bieżącym	2 511 796.95	2 374 028.70
	2. Terminowe	62 833 786.95	60 721 714.04
V	Należności od sektora budżetowego	20 613 353.66	20 229 720.74
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	20 613 353.66	20 229 720.74
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	21 990 561.17	27 017 762.93
	1. Banków	8 848 394.81	1 775 216.86
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	25 242 546.07
	3. Pozostałe	13 142 166.36	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:	327 189.84	364 883.60
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 001 737.83	3 192 363.25
XV	Inne aktywa	55 872.00	47 250.00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0.00	0.00
	2. Pozostałe	55 872.00	47 250.00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	667 080.12	462 984.00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	565 682.00	423 009.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	101 398.12	39 975.00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00
	SUMA AKTYWÓW	273 934 566.71	240 160 085.42

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	458 969.63	141 271.73
	1. W rachunku bieżącym	337 314.82	141 271.73
	2. Terminowe	121 654.81	0.00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	223 879 920.46	204 752 589.19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 550 130.50	130 948 607.53
	a) bieżące	115 332 956.02	103 594 632.89
	b) terminowe	33 217 174.48	27 353 974.64
	2. Pozostałe, w tym:	75 329 789.96	73 803 981.66
	a) bieżące	73 191 315.61	71 751 437.46
	b) terminowe	2 138 474.35	2 052 544.20
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 153 106.43	12 234 334.80
	1. Bieżące	22 848 787.31	12 027 783.89
	2. Terminowe	304 319.12	206 550.91
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	110 760.39	60 077.95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 905.71	37 462.05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 905.71	37 462.05
X	Rezerwy	2 000 531.41	1 666 755.23
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	765 776.00	412 742.00
	2. Pozostałe rezerwy	1 234 755.41	1 254 013.23
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	215 700.00	225 300.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 300 030.00	16 100 000.00
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	0.00
XVII	Zysk (strata) netto	3 279 447.75	3 444 099.54
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
	SUMA PASYWÓW	273 934 566.71	240 160 085.42
	Współczynnik wypłacalności	22.40%	20.93%

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 020 158.52	6 067 982.89
	1. Zobowiązania udzielone	8 020 158.52	6 067 982.89
	a) finansowe	8 020 158.52	6 067 982.89
	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	55 656 837.92	54 064 174.43

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	12 899 844.83	12 766 950.14
	1. Od sektora finansowego	6 149 815.33	5 700 294.39
	2. Od sektora niefinansowego	5 082 501.69	5 286 312.13
	3. Od sektora budżetowego	1 146 280.37	1 190 603.38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	521 247.44	589 740.24
II	Koszty odsetek	2 416 665.90	2 854 482.87
	1. Od sektora finansowego	51.83	428.52
	2. Od sektora niefinansowego	2 404 553.00	2 844 833.20
	3. Od sektora budżetowego	12 061.07	9 221.15
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 483 178.93	9 912 467.27
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 213 973.28	1 238 652.52
V	Koszty prowizji	261 014.71	242 247.26
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	952 958.57	996 405.26
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	0.00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
X	Wynik z działalności bankowej	11 436 137.50	10 908 872.53
XI	Pozostałe przychody operacyjne	229 349.17	279 448.45
XII	Pozostałe koszty operacyjne	104 029.80	53 249.64
XIII	Koszty działania banku	6 688 515.45	6 359 270.76
	1. Wynagrodzenia	3 998 681.04	3 918 545.55
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	702 214.28	652 376.46
	3. Inne	1 987 620.13	1 788 348.75
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	631 459.82	441 853.69
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	208 592.01	282 567.29
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	208 592.01	282 567.29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	173 069.16	233 585.94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	173 069.16	233 585.94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	35 522.85	48 981.35
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 205 958.75	4 284 965.54
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	4 205 958.75	4 284 965.54
XXI	Podatek dochodowy	926 511.00	840 866.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 279 447.75	3 444 099.54

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

Treść Informacji	Stan okresu:	
	bieżącego	ubiegłego
A	Przeprawy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
I Zysk/strata netto	3 279 447.75	3 444 099.54
II Korekty razem:	-25 052 294.83	16 952 931.63
1. Amortyzacja	631 459.82	441 853.69
2. Zysk/Straty z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-555 735.79	-590 740.24
4. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
5. Zmiana stanu rezerw	333 776.18	243 396.73
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-53 030 529.74	-8 551 602.46
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego I sektora budżetowego	-2 633 474.08	-2 651 524.92
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	0.00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	317 697.90	0.00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego I sektora budżetowego	30 046 102.90	28 140 717.67
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	50 682.44	7 601.85
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-204 096.12	-39 098.73
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	443.66	-2 585.96
18. Inne korekty	-8 622.00	-45 086.00
III Przeprawy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-21 772 847.08	20 397 031.17
B	Przeprawy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
I Wpływy	5 583 069.06	1 072 045.13
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)	5 000 000.00	480 000.00
5. Zbycie wartości niematerialnych I prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
6. Inne wpływy inwestycyjne	583 069.06	592 045.13
II Wydatki	403 140.64	637 337.25
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	0.00
5. Nabycie wartości niematerialnych I prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	403 140.64	637 337.25
6. Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III Przeprawy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	5 179 928.42	434 707.88
C	Przeprawy środków pieniężnych z działalności finansowej	
I Wpływy	330.00	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	330.00	0.00
6. Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
II Wydatki	253 999.54	294 808.73
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	9 900.00	2 400.00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	244 099.54	292 408.73
9. Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
10. Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
III Przeprawy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-253 669.54	-294 808.73
D Przeprawy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-16 846 588.20	20 536 930.32
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-16 846 588.20	20 536 930.32
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F Środki pieniężne na początek okresu	83 160 124.03	62 623 193.71
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	66 313 535.83	83 160 124.03
- o ograniczonej możliwości dysponowania	24 097 763.17	22 189 848.14

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (B0)	21 267 594,47	18 118 303,66
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (B0), po korektach	21 267 594,47	18 118 303,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	225 300,00	227 700,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 600,00	-2 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	300,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 900,00	2 400,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	9 900,00	2 400,00
	- wyksg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	215 700,00	225 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 100 000,00	12 039 898,07
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 200 030,00	4 060 101,93
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 200 030,00	4 060 101,93
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	3 200 000,00	4 060 101,93
	- 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	19 300 030,00	16 100 000,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	65 194,93	65 194,93
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	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	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	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	0,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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	3 444 099,54	4 352 510,66
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 444 099,54	4 352 510,66
	- korekty błędów podstawowych	0,00	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 444 099,54	4 352 510,66
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 444 099,54	-4 352 510,66
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 444 099,54	4 352 510,66
	- fundusz zasobowy	3 200 000,00	4 060 101,93
	- ZFŚS	124 099,54	162 408,73
	- Fundusz Rady Nadzorczej	120 000,00	130 000,00
	-		
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	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	0,00
	7. Wynik netto	3 279 447,75	3 444 099,54
	a) zysk netto	3 279 447,75	3 444 099,54
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	0,00	
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 293 372,68	21 267 594,47
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 013 924,93	20 923 494,93