

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 605 602,16	4 127 235,45
	1. W rachunku bieżącym	4 605 602,16	4 127 235,45
	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	35 490 847,91	65 292 487,36
	1. W rachunku bieżącym	5 266 283,24	2 148 301,76
	2. Terminowe	30 224 564,67	63 144 185,60
IV	Należności od sektora niefinansowego	55 399 504,56	53 056 234,87
	1. W rachunku bieżącym	7 052 560,38	4 595 233,52
	2. Terminowe	48 346 944,18	48 461 001,35
V	Należności od sektora budżetowego	20 026 695,09	20 188 138,78
	1. W rachunku bieżącym	57 982,05	10 181,69
	2. Terminowe	19 968 713,04	20 177 957,09
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przwrzczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	113 500 886,68	81 752 819,50
	1. Banków	102 046 539,55	61 082 437,49
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 454 347,13	20 670 382,01
	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	2 026 451,50	2 026 451,50
	1. W instytucjach finansowych	1 970 651,50	1 970 651,50
	2. W pozostałych jednostkach	55 800,00	55 800,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 428,53	5 791,14
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	929 416,06	752 181,21
XV	Inne aktywa	498 669,77	537 987,93
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	498 669,77	537 987,93
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 193 889,15	629 162,38
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 177 768,00	611 653,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 121,15	17 509,38
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	233 683 391,41	228 368 490,12

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	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	177 194 368,81	171 384 148,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	125 295 219,35	119 662 463,42
	a) bieżące	64 085 228,99	62 111 705,89
	b) terminowe	61 209 990,39	56 550 757,53
	2. Pozostałe, w tym:	51 899 149,43	52 721 685,02
	a) bieżące	51 364 999,04	52 028 824,04
	b) terminowe	534 150,39	692 860,98
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 865 749,09	36 304 054,29
	1. Bieżące	31 855 814,35	35 632 175,90
	2. Terminowe	9 934,74	671 878,39
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	1 486 801,01	438 039,41
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	317 082,12	196 193,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	317 082,12	196 193,85
X	Rezerwy	3 029 282,32	2 541 020,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 346,00	73 562,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 877 936,32	2 467 458,89
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	315 300,00	321 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 364 495,67	13 904 919,94
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 858 061,73	-1 060 422,43
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 850 000,00	3 550 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 850 000,00	3 550 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 118 394,12	789 535,73
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	233 683 391,41	228 368 490,12
	Współczynnik wypłacalności	23,10%	26,79%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Jensch

Podpis:

Data: 2023-02-10

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 435 160,88	3 062 093,79
	1. Od sektora finansowego	1 927 609,52	121 963,19
	2. Od sektora niefinansowego	4 037 105,33	2 707 046,38
	3. Od sektora budżetowego	1 470 446,03	233 084,22
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
		1 813 657,16	374 463,32
II	Koszty odsetek	316,09	0,00
	1. Od sektora finansowego	1 307 350,07	346 213,84
	2. Od sektora niefinansowego	415 991,00	28 249,48
	3. Od sektora budżetowego		
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 621 503,72	2 687 630,47
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 910 940,27	1 769 796,22
V	Koszty prowizji	198 360,03	192 834,41
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 712 580,24	1 576 961,81
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 424,00	9 492,00
	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	5 424,00	9 492,00
VIII	Wynik operacji finansowych	4 574 223,66	386 183,31
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	4 574 223,66	386 183,31
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	180 246,16	149 597,77
X	Wynik z działalności bankowej	12 093 977,78	4 809 865,36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	37 756,81	71 728,28
XII	Pozostałe koszty operacyjne	246 511,70	15 669,83
XIII	Koszty działania banku	6 215 765,64	4 464 936,62
	1. Wynagrodzenia	2 941 585,69	2 436 318,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	555 403,07	451 012,73
	3. Inne	2 718 776,88	1 577 605,11
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	121 738,24	128 633,27
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	616 627,62	710 257,48
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	616 627,62	710 257,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	234 104,73	1 336 034,29
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	234 104,73	1 336 034,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	382 522,89	-625 776,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 165 196,12	898 130,73
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	5 165 196,12	898 130,73
XXI	Podatek dochodowy	1 046 802,00	108 595,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 118 394,12	789 535,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Jensch

Podpis:

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli
ul. Bankowa 1
67-100 Nowa Sól

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 539 901,56	8 117 377,32
	1. Zobowiązania udzielone	10 539 901,56	8 117 377,32
	a) finansowe	9 262 534,01	6 965 157,99
	b) gwarancyjne	1 277 367,55	1 152 219,33
	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	124 551 013,56	117 018 576,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Iwona Jensch**

Podpis:

Data: **2023-02-10**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 505 033,24	17 945 296,87
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 505 033,24	17 945 296,87
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	321 000,00	327 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 700,00	-6 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	900,00
	- emisji akcji		0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	600,00	900,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		0,00
	- dywidenda		0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 300,00	6 900,00
	- umorzenia akcji		0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	6 300,00	6 900,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich		0,00
	-		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	315 300,00	321 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 904 919,94	13 563 154,50
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	459 575,73	341 765,44
	a) zwiększenia (z tytułu)	459 575,73	341 765,44
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	459 575,73	341 725,44
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 364 495,67	13 904 919,94
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 060 422,43	133 416,93
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 797 659,30	-1 193 839,36
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 888 524,26	575 902,37
	- przeszacowanie wartości aktywów	4 888 524,26	575 902,37
	-		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 686 183,56	-1 769 741,73
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	6 686 183,56	1 769 741,73
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 858 081,73	-1 060 422,43
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 550 000,00	3 500 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	50 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	50 000,00
	- podziału zysku	300 000,00	50 000,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 850 000,00	3 550 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	789 535,73	421 725,44
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	789 535,73	421 725,44
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	789 535,73	421 725,44
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-789 535,73	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	421 725,44
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
- podział zysku netto	0,00	421 725,44
-		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	789 535,73	0,00
-	789 535,73	0,00
-		0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	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	
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	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 118 394,12	789 535,73
a) zysk netto	4 118 394,12	789 535,73
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 790 108,06	17 505 033,24
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 790 108,06	17 505 033,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Jensch

Podpis:

Data: 2023-02-10

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżący	ubiegły
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	4 118 394,12	789 535,73
II	Korekty razem:	-1 793 125,69	26 967 906,38
	1. Amortyzacja	121 738,24	128 633,27
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 424,00	-9 492,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	38 146,36	-43 962,35
	5. Zmiana stanu rezerw	488 261,43	-215 772,39
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-31 748 067,18	-24 126 628,35
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29 477 889,03	16 480 297,23
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 181 826,00	10 009 092,29
	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	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 371 915,17	24 979 900,96
	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	1 048 761,60	21 215,94
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-564 726,77	-196 768,08
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	120 888,27	-21 749,18
	18. Inne korekty	39 318,16	-36 860,96
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 325 268,43	27 757 442,11
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	5 424,00	9 492,00
	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)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	5 424,00	9 492,00
II	Wydatki	342 756,84	30 555,69
	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	342 756,84	30 555,69
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-337 332,84	-21 063,69
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	-1 797 019,30	-1 192 899,36
	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	640,00	940,00
	6. Inne wpływy finansowe	-1 797 659,30	-1 193 839,36
ii	Wydatki	36 300,00	36 900,00
	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	6 300,00	6 900,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	30 000,00
	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)	-1 833 319,30	-1 229 799,36
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	154 616,29	26 506 579,06
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	154 616,29	26 506 579,06
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	117 839 205,91	91 332 626,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	117 993 822,20	117 839 205,91
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	286 148,05	337 726,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Jensch

Podpis:

Data: 2023-02-10

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)