

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 86870009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 305 706,20	2 080 557,77
	1. W rachunku bieżącym	2 305 706,20	2 080 557,77
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	23 058 605,52	18 210 080,43
	1. W rachunku bieżącym	14 371 679,13	13 208 257,14
	2. Terminowe	8 686 926,39	5 001 823,29
IV.	Należności od sektora niefinansowego	56 136 516,46	55 884 314,73
	1. W rachunku bieżącym	3 537 654,62	3 585 241,29
	2. Terminowe	52 598 861,84	52 299 073,44
V.	Należności od sektora budżetowego	5 458 928,34	6 131 381,39
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 458 928,34	6 131 381,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	90 270 117,34	92 583 823,04
	1. Banków	69 947 733,34	74 834 847,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 322 384,00	17 748 976,00
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	874 402,50	874 402,50
	1. W instytucjach finansowych	873 602,50	873 602,50
	2. W pozostałych jednostkach	800,00	800,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	18 664,98	16 942,14
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 345 906,85	2 013 856,19
XV.	Inne aktywa	742 649,07	386 050,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	742 649,07	386 050,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	783 181,00	398 144,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	773 041,00	382 380,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 140,00	15 764,17
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	181 994 678,26	178 579 552,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Michał Dziekanowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Zielińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Polaczek

.....

(podpis)

Niedrzwica Duża, 06.04.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 86870009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	145 348 164,12	147 271 113,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	91 713 288,91	95 708 411,61
	a) bieżące	57 681 201,32	59 070 852,32
	b) terminowe	34 032 087,59	36 637 559,29
	2. Pozostałe, w tym:	53 634 875,21	51 562 701,57
	a) bieżące	53 573 809,65	51 300 166,80
	b) terminowe	61 065,56	262 534,77
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 751 353,52	15 717 265,93
	1. Bieżące	14 751 353,52	15 717 265,93
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 753 466,11	289 459,10
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	99 151,84	99 826,02
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 000,00	13 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	79 151,84	86 826,02
X.	Rezerwy	2 062 061,96	786 356,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 333,00	61 101,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 935 728,96	725 255,80
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	340 200,00	343 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 642 375,61	13 067 388,81
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	134 028,27
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 931 933,37	599 460,79
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	181 994 678,26	178 579 552,36
	Współczynnik wypłacalności	20,73	20,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Michał Dziekanowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Zielińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Niedrzwica Duża, 06.04.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 86870009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 915 648,92	11 974 704,46
	1. Zobowiązania udzielone:	8 915 648,92	11 974 704,46
	a) finansowe	8 496 780,10	7 838 425,19
	b) gwarancyjne	418 868,82	4 136 279,27
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	44 019 726,91	41 432 018,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Michał Dziekanowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Zielińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Niedzwica Duża, 06.04.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwiu Dużej
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 86870009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 382 139,82	2 977 800,16
	1. Od sektora finansowego	1 241 785,21	74 253,46
	2. Od sektora niefinansowego	5 013 261,51	2 564 432,17
	3. Od sektora budżetowego	389 195,33	111 384,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 737 897,77	227 730,16
II.	Koszty odsetek	1 124 114,34	301 437,29
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	904 216,08	294 137,70
	3. Od sektora budżetowego	219 898,26	7 299,59
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 258 025,48	2 676 362,87
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 099 975,71	1 058 955,72
V.	Koszty prowizji	155 003,59	134 753,00
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	944 972,12	924 202,72
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	122 272,00	- 31 313,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	122 272,00	- 31 313,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	10 325 269,60	3 569 252,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	95 539,84	135 237,18
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	22 764,66	9 234,05
XIII.	Koszty działania banku	5 405 027,04	2 596 857,78
	1. Wynagrodzenia	2 560 488,74	1 523 254,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	358 381,86	249 653,67
	3. Inne	2 486 156,44	823 949,38
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	175 827,98	176 028,40
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 170 266,65	558 437,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 170 266,65	558 437,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	963 662,26	364 368,15
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	963 662,26	364 368,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	206 604,39	194 069,75
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 610 585,37	728 299,79
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 610 585,37	728 299,79
XXI.	Podatek dochodowy	678 652,00	128 839,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 931 933,37	599 460,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Michał Dziekanowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Zielińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Polaczek

.....

(podpis)

Niedzwica Duża, 06.04.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy Dużej
 Adres siedziby Banku - dane adresowe
 Nr kodu bankowego - 86870009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 415 531,33	13 962 468,04
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 415 531,33	13 962 468,04
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	343 400,00	346 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 200,00	3 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	200,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 400,00	3 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	3 400,00	3 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	340 200,00	343 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 067 388,81	12 602 345,61
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	574 986,80	465 043,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	575 030,00	465 043,20
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	575 000,00	465 000,00
	- wpłat wpisowego	30,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	43,20
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	43,20	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	'-rozliczenie różnicy z r.u.	43,20	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 642 375,61	13 067 388,81
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	205 281,73	324 865,73
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	339 310,00	119 584,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	6 616,00	183 197,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 168,00	228 533,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	1 552,00	45 336,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	345 926,00	302 781,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	408 435,00	373 805,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	62 509,00	71 024,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	134 028,27	205 281,73
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	599 460,79	488 856,70
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	599 460,79	488 856,70
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	599 460,79	488 856,70
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	599 460,79	488 856,70
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	599 460,79	488 856,70
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	575 000,00	465 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	2 929,90	2 929,90
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	21 530,89	20 926,80
	Dodaj nowy wiersz		
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	3 931 933,37	599 460,79
	a) zysk netto	3 931 933,37	599 460,79
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 980 480,71	14 415 531,33
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 980 480,71	14 411 070,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Michał Dziekanowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Zielińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Polaczek

(podpis)

Niedzwica Duża, 06.04.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - dane adresowe
Nr kodu bankowego - 86870009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 229 095,89	- 4 731 602,78
I.	Zysk (strata) netto	3 931 933,37	599 460,79
II.	Korekty razem:	297 162,52	- 5 331 063,57
1.	Amortyzacja	175 827,98	176 028,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 275 705,16	322 353,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 277 645,70	- 25 503 275,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 685 103,10	998 518,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	420 251,32	- 4 085 492,36
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 888 861,47	22 711 349,92
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 464 007,01	145 200,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 378 036,83	- 118 678,47
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 7 674,18	25 512,26
18.	Inne korekty	- 356 599,07	- 2 580,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 229 095,89	- 4 731 602,78
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 812 851,48	- 2 972 908,15
I.	Wpływy	3 300 600,00	6 031 920,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	3 300 600,00	6 031 920,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	6 113 451,48	9 004 828,15
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 603 850,00	8 853 580,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	509 601,48	151 248,15
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 812 851,48	- 2 972 908,15