

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-03-01

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Suchowoli

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Sokólski

Gmina

Suchowola

Miejscowosc

Suchowola

Identyfikator podatkowy NIP

5451000281

Numer KRS

0000169185

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

NIE DOTYCZY

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

NIE DOTYCZY

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Politykę i zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 65/BS/2020 z dnia 22.12.2020r. oraz Uchwałami zmieniającymi nr 84/BS/2021 z dnia 29.12.2021r. i UZ nr 96/BS/2022 z dnia 29.12.2022r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: 1) należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek); 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (w tym dłużne papiery wartościowe) – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową; 3) należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami; 4) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.

ustalenia wyniku finansowego

Na wykazany wynik finansowy netto składa się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz niniejszą Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej.

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2022 roku nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Bank stosuje Politykę i zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 65/BS/2020 z dnia 22.12.2020r. oraz Uchwałami zmieniającymi nr 84/BS/2021 z dnia 29.12.2021r. i UZ nr 96/BS/2022 z dnia 29.12.2022r. - dokonane zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Nie wystąpiły

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Nie wystąpiły.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

12 915,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

należne wynagrodzenie brutto wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

615,00

Opis do kwoty pozostałych usług

udział w 2022 roku w szkoleniach organizowanych przez ZRBS

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

Kwota na dzień Kwota na dzień

	kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	65 992 333,02	62 616 725,61	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 160 129,78	1 555 597,14	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 160 129,78	1 555 597,14	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	49 539 770,01	43 861 534,99	-
W rachunku bieżącym	4 182 338,83	3 797 360,36	-
Terminowe	45 357 431,18	40 064 174,63	-
Należności od sektora niefinansowego	8 571 592,12	10 733 216,22	-
W rachunku bieżącym	984 036,73	1 663 146,11	-
Terminowe	7 587 555,39	9 070 070,11	-
Należności od sektora budżetowego	861 662,43	856 475,19	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	861 662,43	856 475,19	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	5 145 157,73	4 988 773,94	-
Banków	0,00	0,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 145 157,73	4 988 773,94	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	454 954,00	454 954,00	-
W instytucjach finansowych	454 954,00	454 954,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	191 227,25	88 697,13	-
Inne aktywa	33 750,00	53 300,00	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	33 750,00	53 300,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	34 089,70	24 177,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 583,00	12 104,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 506,70	12 073,00	-

Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	65 992 333,02	62 616 725,61	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	47 116 863,48	42 727 752,04	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	22 701 485,43	21 100 158,58	-
bieżące	10 589 358,57	10 038 073,83	-
terminowe	12 112 126,86	11 062 084,75	-
Pozostałe, w tym:	24 415 378,05	21 627 593,46	-
bieżące	24 415 378,05	21 627 593,46	-
terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 130 515,55	13 066 975,01	-
Bieżące	10 130 515,55	13 066 975,01	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	221 048,95	60 663,16	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 152,37	32 309,70	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 152,37	32 309,70	-
Rezerwy	17 185,00	1 872,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 185,00	1 872,00	-
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	265 200,00	278 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 398 312,57	6 177 813,72	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 441,13	35 441,13	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 779 613,97	235 498,85	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	53,77	44,80	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok	Kwota na dzień kończący poprzedni rok	Przekształcone dane porównawcze
--	-------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 034 963,27	1 844 353,89	-
Zobowiązania udzielone:	2 034 963,27	1 844 353,89	-
finansowe	2 034 963,27	1 844 353,89	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	5 690 059,09	6 379 130,46	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	3 495 968,64	656 044,46	-
Od sektora finansowego	1 245 374,93	77 202,24	-
Od sektora niefinansowego	747 669,72	532 015,73	-
Od sektora budżetowego	96 818,94	5 527,09	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 406 105,05	41 299,40	-
Koszty odsetek	279 615,99	8 387,93	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	200 802,71	6 711,58	-
Od sektora budżetowego	78 813,28	1 676,35	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 216 352,65	647 656,53	-
Przychody z tytułu prowizji	541 135,88	512 744,11	-
Koszty prowizji	28 670,61	26 264,08	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	512 465,27	486 480,03	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 728 817,92	1 134 136,56	-
Pozostałe przychody operacyjne	0,00	81,75	-
Pozostałe koszty operacyjne	2 249,88	1 480,00	-
Koszty działania banku	1 688 475,37	938 205,97	-
Wynagrodzenia	751 695,05	547 379,92	-

Ubezpieczenia i inne świadczenia	191 936,46	109 461,48	-
Inne	744 843,86	281 364,57	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	26 574,24	19 801,36	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	90 190,02	3 396,06	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	90 190,02	3 396,06	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	40 601,56	80 948,93	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	40 601,56	80 948,93	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	49 588,46	-77 552,87	-
Wynik działalności operacyjnej	1 961 929,97	252 283,85	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 961 929,97	252 283,85	-
Podatek dochodowy	182 316,00	16 785,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 779 613,97	235 498,85	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	6 727 153,70	6 508 454,85	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	6 727 153,70	6 508 454,85	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	278 400,00	283 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 200,00	-4 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	13 200,00	4 800,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	13 200,00	4 800,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	265 200,00	278 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 177 813,72	6 045 101,08	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	220 498,85	132 712,64	-
zwiększenia (z tytułu)	220 498,85	132 712,64	-
– emisji akcji powyżej wartości	0,00	0,00	-

nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	220 498,85	132 712,64	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 398 312,57	6 177 813,72	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	35 441,13	35 441,13	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	35 441,13	35 441,13	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	235 498,85	144 712,64	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	235 498,85	144 712,64	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	235 498,85	144 712,64	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-235 498,85	-144 712,64	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	235 498,85	144 712,64	-

- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	220 498,85	132 712,64	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	12 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	1 779 613,97	235 498,85	-
Zysk netto	1 779 613,97	235 498,85	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 478 567,67	6 727 153,70	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 478 567,67	6 727 153,70	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	1 779 613,97	235 498,85	-
Korekty razem:	-1 632 798,50	-626 017,04	-
Amortyzacja	26 574,24	19 801,36	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	15 313,00	985,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-156 383,79	-3 433,79	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 293 256,55	-8 363 492,98	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 156 436,86	-1 173 180,26	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 452 651,98	8 918 703,58	-

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	160 385,79	5 212,55	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-9 912,70	-11 280,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 157,33	4 287,50	-
Inne korekty	19 550,00	-23 620,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	146 815,47	-390 518,19	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	129 104,36	6 664,23	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	129 104,36	6 664,23	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-129 104,36	-6 664,23	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	28 200,00	16 800,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wypuk dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-

Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	13 200,00	4 800,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	12 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-28 200,00	-16 800,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-10 488,89	-413 982,42	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-10 488,89	-413 982,42	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	5 352 957,50	5 766 939,92	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 342 468,61	5 352 957,50	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Inf_dodatkowa_2022

Inf_dodatkowa_Suchowola-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 961 929,97

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

367 541,61

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

128 419,75

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

207 392,61

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

2 625,87

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

1 927 575,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

173 482,00