

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-26
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Suchowoli
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Sokólski
Gmina	Suchowola
Miejscowo	Suchowola

Identyfikator podatkowy NIP	5451000281
Numer KRS	0000169185

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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

Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

NIE

Założeń kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

metody 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., UZ nr 96/BS/2022 z dnia 29.12.2022r. oraz UZ nr 96/BS/2023 z dnia 28.12.2023r. 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, tj.: 1) aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek według określonej w inny sposób wartości godziwej, tj. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane są w wartości godziwej przez wyznaczenie, a skutki zmiany wartości godziwej zaliczane odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązania, które mają zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartość godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (w tym dłużne papiery wartościowe) – wyceniane są według ceny nabycia skorygowanej o należne odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową; 4) należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami; 5) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wyceniane są 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 2023 roku nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości odpisów aktualizacyjnych ich wartości. 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano następującej zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod: - dokonano zmiany sposobu wyceny należności z tytułu kredytów - do 2022 roku należności z tytułu kredytów wyceniano 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 trwał utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek); w roku 2023 dokonano korekty wyceny odsetek i od roku 2023 nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej zarówno w cz ci dotycz cej odsetek jak i cz ci dotycz cej prowizji;

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego w zakresie ujmowania w rachunku przepływów pieni nych rodków pieni nych i ich ekwiwalentów oraz wył czenia ze rodków bie cych nale no ci z tytułu rodków ulokowanych na rachunku depozytu obowi zkowego i wkładu pieni nego wraz z nale nymi odsetkami. Dokonano wył czenia z nale no ci od sektora finansowego terminowych rodków o terminach zapadalno ci (pierwotnych) do 3 m-cy oraz wł czenia do terminowych rodków pieni nych sektora finansowego (pow. 3 m-cy) rodków ulokowanych na rachunkach depozytu obowi zkowego oraz wkładu pieni nego wraz z nale nymi odsetkami, które w poprzednich latach Bank zaliczał do nale no ci bie cych od sektora finansowego. Na rodki pieni ne oraz ekwiwalenty rodków pieni nych składaj si gotówka w kasie oraz rodki pieni ne na rachunku nostro, a tak e nale no ci od banków w rachunku bie cym oraz inne rodki pieni ne o terminie wymagalno ci do 3 miesi cy liczc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów rodków pieni nych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
13800.00	Nale ne za rok 2023 wynagrodzenie netto wynikaj ce z umowy firmy audytorskiej wykonuj cej badanie sprawozdania finansowego
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
3198.00	Nale no brutto za udział w 2023 roku w szkoleniach organizowanych przez ZRBS.

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	67 365 120,54	65 992 333,02
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 203 535,45	1 160 129,78
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 203 535,45	1 160 129,78
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	48 913 630,82	49 539 770,01
	W rachunku bie cym	791 279,73	4 182 338,83
	Terminowe	48 122 351,09	45 357 431,18
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	10 576 065,85	8 571 592,12
	W rachunku bie cym	1 134 738,68	984 036,73
	Terminowe	9 441 327,17	7 587 555,39
V	Nale no ci od sektora bud etowego	853 815,02	861 662,43
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	853 815,02	861 662,43
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	5 136 291,52	5 145 157,73
	Banków	0,00	0,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	5 136 291,52	5 145 157,73
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	454 954,00	454 954,00
	W instytucjach finansowych	452 954,00	454 954,00
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	184 972,44	191 227,25
XV	Inne aktywa	7 232,14	33 750,00
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	7 232,14	33 750,00
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	34 623,30	34 089,70
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 512,00	18 583,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	11 111,30	15 506,70
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	67 365 120,54	65 992 333,02
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	50 307 076,92	47 116 863,48
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	24 534 339,18	22 701 485,43
	bie ce	11 113 362,33	10 589 358,57
	terminowe	13 420 976,85	12 112 126,86
	Pozostałe, w tym:	25 772 737,74	24 415 378,05
	bie ce	25 772 737,74	24 415 378,05
	terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	5 790 114,61	10 130 515,55
	Bie ce	5 790 114,61	10 130 515,55
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	325 159,79	221 048,95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	27 437,50	28 152,37
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	27 437,50	28 152,37
X	Rezerwy	17 987,00	17 185,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 987,00	17 185,00
	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	257 100,00	265 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 152 926,54	6 398 312,57
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 441,13	35 441,13
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 451 877,05	1 779 613,97
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	46.94	53.77

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	2 086 261,32	2 034 963,27
	Zobowi zania udzielone:	2 086 261,32	2 034 963,27
	finansowe	2 086 261,32	2 034 963,27
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	4 762 583,51	5 690 059,09

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	4 466 834,14	3 495 968,64
	Od sektora finansowego	1 560 813,25	1 245 374,93
	Od sektora niefinansowego	716 828,53	747 669,72
	Od sektora budżetowego	177 525,57	96 818,94
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 011 666,79	1 406 105,05
II	Koszty odsetek	545 376,23	279 615,99
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	355 058,20	200 802,71
	Od sektora budżetowego	190 318,03	78 813,28
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 921 457,91	3 216 352,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	550 946,91	541 135,88
V	Koszty prowizji	31 532,67	28 670,61
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	519 414,24	512 465,27
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	4 440 872,15	3 728 817,92
XI	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	4 195,92	2 249,88
XIII	Koszty działania banku	1 760 076,14	1 688 475,37
	Wynagrodzenia	887 428,53	751 695,05
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	226 515,81	191 936,46
	Inne	646 131,80	744 843,86
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	41 082,26	26 574,24
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 177,02	90 190,02
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 177,02	90 190,02
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	57 811,24	40 601,56
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	57 811,24	40 601,56
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-54 634,22	49 588,46
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 690 152,05	1 961 929,97
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 690 152,05	1 961 929,97
XXI	Podatek dochodowy	238 275,00	182 316,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 451 877,05	1 779 613,97

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 478 567,67	6 727 153,70
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 478 567,67	6 727 153,70
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	265 200,00	278 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 100,00	-13 200,00
	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)	8 100,00	13 200,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 100,00	13 200,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	257 100,00	265 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 398 312,57	6 177 813,72
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 754 613,97	220 498,85
	zwiększenia (z tytułu)	1 754 613,97	220 498,85
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 754 613,97	220 498,85
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 152 926,54	6 398 312,57
	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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	1 779 613,97	235 498,85
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 779 613,97	235 498,85
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 779 613,97	235 498,85
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 779 613,97	-235 498,85
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 779 613,97	235 498,85
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 754 613,97	220 498,85
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	25 000,00	15 000,00
	- 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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	2 451 877,05	1 779 613,97
	Zysk netto	2 451 877,05	1 779 613,97
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 897 344,72	8 478 567,67
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 897 344,72	8 478 567,67

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	-604 377,35	146 815,47
I	Zysk (strata) netto	2 451 877,05	1 779 613,97
II	Korekty razem:	-3 056 254,40	-1 632 798,50
1.	Amortyzacja	41 082,26	26 574,24

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	802,00	15 313,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 866,21	-156 383,79
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-89 571,28	-5 293 256,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 996 626,32	2 156 436,86
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	-1 150 187,50	1 452 651,98
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	104 110,84	160 385,79
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-533,60	-9 912,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-714,87	-4 157,33
18.	Inne korekty	26 517,86	19 550,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-604 377,35	146 815,47
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-34 827,45	-129 104,36
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
II	Wydatki	34 827,45	129 104,36
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	34 827,45	129 104,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-34 827,45	-129 104,36
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-33 100,00	-28 200,00
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	33 100,00	28 200,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	25 000,00
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	8 100,00	13 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	15 000,00
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)	-33 100,00	-28 200,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-672 304,80	-10 488,89
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-672 304,80	-10 488,89
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	46 685 816,97	5 352 957,50
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	46 013 512,17	5 342 468,61
	– 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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Inf_dodatkowa_BS_Suchowola_2023.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 690 152,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	380 693,54
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	333 789,24
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	148 913,13

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	98 807,01
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 693 354,00
K. Podatek dochodowy	242 402,00