

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	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-06-13
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 Hajnówce

Siedziba

Województwo podlaskie

Powiat hajnowski

Gmina Hajnówka

Miejscowość Hajnówka

Identyfikator podatkowy NIP 5430200715

Numer KRS 0000125438

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów,2. prowadzenie innych rachunków bankowych,3. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,4. obsługę operacji czekowych i wekslowych,5. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,6. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,7. wydawanie kart płatniczych, wykonywanie operacji przy ich użyciu,8. udostępnianie płatności mobilnych,9. udostępnianie Bankowości mobilnej,10. udostępnianie Profilu Zaufanego, 11. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,12. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych, rozliczeń w obrocie dewizowym,13. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,14. nabywanie i obejmowanie akcji, prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,11. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,na warunkach z art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (dalej „ustawa o obrocie”), następujące instrumenty finansowe: obligacje, bony pieniężne.12. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,13. świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umówubezpieczeniowych, jako agent ubezpieczeniowy,14. przyjmowanie i przekazywanie drogą elektroniczną wniosków i załączników o których mowa w art 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2024-01-01 Okres do 2024-12-31

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

NIE

Założenie 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 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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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 Zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu 87/ZB/2024 w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyceny finansowego oraz sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2023 poz. 120, 295 oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności odnośzone są w pozostałe koszty operacyjne. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane straty ujęte w kapitale wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki, odpisy dyskonta/premii Bank ujmuje w przychodach/kosztach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży. Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. Aktywa i zobowiązania bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych Bank wykazuje w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy. Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art.

6.35, 35a, 35d, 37 39, 41, 43 zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2023 poz. 120, 295 oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na wynik finansowy netto (zysk lub strata) składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorcami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz zasadami rachunkowości Banku, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych, z zachowaniem struktury logicznej (XML). Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się podpisem kwalifikowanym. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

pozostałe

nie dotyczy

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 nie dokonano zmian zasad rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ 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 w Banku zmiany sposobu sporządzania Sprawozdania Finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
29520.00	Umowa Nr 7/23/IV/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania Sprawozdania Finansowego zawarta w dniu 1.07.2023-cena netto- 24 000,00 zł , cena brutto- 29 520,00 zł.

Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
2078.70	Pracownicy Banku Spółdzielczego w Hajnówce uczestniczyli w następujących szkoleniach organizowanych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka-"Podatek dochodowy od osób prawnych - podatek bieżący i odroczony" - cena netto- 290 zł, cena brutto - 356,70 zł,- "Zamknięcie Roku 2024 w Banku Spółdzielczym" - cena netto- 1400 zł, cena brutto - 1722 zł.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	224 529 695,48	195 989 779,72
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 448 946,13	2 360 320,22
I	W rachunku bieżącym	3 448 946,13	2 360 320,22
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
	Należności od sektora finansowego	27 288 140,00	28 763 456,12
III	W rachunku bieżącym	4 933 829,26	4 683 238,76
	Terminowe	22 354 310,74	24 080 217,36
	Należności od sektora niefinansowego	44 943 133,60	42 032 211,04
IV	W rachunku bieżącym	256 351,44	47 282,35
	Terminowe	44 686 782,16	41 984 928,69
	Należności od sektora budżetowego	41 642 925,29	28 799 394,60
V	W rachunku bieżącym	337 384,00	0,00
	Terminowe	41 305 541,29	28 799 394,60
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	103 018 738,84	90 303 492,68
VII	Banków	65 979 030,86	68 722,29
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	37 039 707,98	90 234 770,39
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 457 866,50	1 457 866,50
XI	W instytucjach finansowych	1 456 856,10	1 457 866,50
	W pozostałych jednostkach	1 010,40	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 480,68	29 783,64
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 063 431,06	1 563 170,92
	Inne aktywa	347 590,38	283 828,00
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	347 590,38	283 828,00
	Rozliczenia międzyokresowe	302 443,00	396 256,00
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	302 443,00	396 256,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	224 529 695,48	195 989 779,72
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	331 828,43	0,00
II	W rachunku bieżącym	331 828,43	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	164 232 772,06	145 028 988,70
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	135 664 486,03	115 973 206,70
	bieżące	88 101 684,79	80 854 244,75
III	terminowe	47 562 801,24	35 118 961,95
	Pozostałe, w tym:	28 568 286,03	29 055 782,00
	bieżące	27 001 348,60	27 060 381,06
	terminowe	1 566 937,43	1 995 400,94
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 136 001,75	20 515 577,24
IV	Bieżące	23 574 689,74	15 917 847,66
	Terminowe	4 561 312,01	4 597 729,58
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	475 520,02	3 579 414,52
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	10 021,52	6 940,71
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 000,00	1 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	9 021,52	5 940,71
	Rezerwy	495 142,94	543 807,61
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	212 212,00	208 307,00
	Pozostałe rezerwy	282 930,94	335 500,61
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	232 100,00	234 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 175 733,64	20 549 594,23
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	19 142,30	-144 882,70
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	54 114,46
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	54 114,46
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 421 432,82	5 622 024,95
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	34.37	32.47

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 702 918,44	4 243 686,73
	Zobowiązania udzielone:	10 702 918,44	4 243 686,73
I	finansowe	10 702 918,44	4 243 686,73
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania 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	86 848 811,38	60 105 709,92

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	12 962 913,93	12 646 902,66
I	Od sektora finansowego	1 597 602,36	1 563 281,27
	Od sektora niefinansowego	4 155 394,43	3 991 710,88
	Od sektora budżetowego	2 049 865,20	2 017 967,59
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 160 051,94	5 073 942,92
	Koszty odsetek	2 064 982,18	1 814 729,60
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 810 234,40	1 374 273,02
	Od sektora budżetowego	254 747,78	440 456,58
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 897 931,75	10 832 173,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	951 826,34	960 387,64
V	Koszty prowizji	143 522,75	133 758,30
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	808 303,59	826 629,34
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	13 483,06	15 706,64
X	Wynik działalności bankowej	11 719 718,40	11 674 509,04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	269 878,52	243 571,15
XII	Pozostałe koszty operacyjne	27 582,97	5 910,48
	Koszty działania banku	5 370 541,41	4 897 046,23
XIII	Wynagrodzenia	3 131 748,85	2 843 382,07
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	693 836,92	580 768,38
	Inne	1 544 955,64	1 472 895,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	243 073,17	230 425,03
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	737 694,23	118 107,13
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	737 694,23	118 107,13
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	133 172,68	212 061,63
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	133 172,68	212 061,63
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	604 521,55	-93 954,50
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 743 877,82	6 878 652,95
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 743 877,82	6 878 652,95
XXI	Podatek dochodowy	1 322 445,00	1 256 628,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 421 432,82	5 622 024,95

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	26 315 050,94	19 789 480,99
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 315 050,94	19 789 480,99
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	234 200,00	237 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 100,00	-3 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów wpisowe	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 100,00	3 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	3 500,00
	- śmierć członków	200,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 900,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	232 100,00	234 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 549 594,23	15 700 369,78
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 572 024,95	4 849 224,45
	zwiększenia (z tytułu)	5 572 024,95	4 849 224,45
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 572 024,95	4 849 224,45
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. 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 oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 121 619,18	20 549 594,23
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-144 882,70	-1 071 927,70
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	164 025,00	927 045,00
	zwiększenie (z tytułu)	164 025,00	927 045,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	202 500,00	1 144 500,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	-38 475,00	-217 455,00
	-	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	19 142,30	-144 882,70
	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
	-	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 114,46	54 114,46
	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	54 114,46	54 114,46
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 622 024,95	4 869 224,45
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 622 024,95	4 869 224,45
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 622 024,95	4 869 224,45
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 622 024,95	-4 869 224,45
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 622 024,95	4 869 224,45
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 572 024,95	4 849 224,45
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	5 622 024,95	4 869 224,45
	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	5 622 024,95	4 869 224,45
	Wynik netto	4 421 432,82	5 622 024,95
	Zysk netto	4 421 432,82	5 622 024,95
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 848 408,76	26 315 050,94
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 848 408,76	26 315 050,94

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	180 912,81	4 809 520,65
I	Zysk (strata) netto	4 421 432,82	5 622 024,95

II	Korekty razem:	-4 240 520,01	-812 504,30
1.	Amortyzacja	243 073,17	230 425,03
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	-48 664,67	88 524,54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 715 246,16	-18 164 526,51
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-50 502,33	-55 360,90
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 754 453,25	5 329 814,38
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	331 828,43	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 824 207,87	9 175 697,45
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	-3 103 894,50	2 275 184,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	93 813,00	166 310,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 080,81	-50 914,29
18.	Inne korekty	-63 762,38	192 341,77
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	180 912,81	4 809 520,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-730 030,35	-466 033,07
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	730 030,35	466 033,07
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	730 030,35	466 033,07
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-730 030,35	-466 033,07
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-2 100,00	-3 300,00
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	2 100,00	3 300,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	2 100,00	3 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-2 100,00	-3 300,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-551 217,54	4 340 187,58
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-551 217,54	4 340 187,58
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	31 051 937,53	14 395 019,47
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	30 500 719,99	18 735 207,05
	– 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

Informacja_Dodatkowa_2024.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 743 877,82
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	1 438 906,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 026 939,88
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	2 155 068,39
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	838 548,85
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 648 431,00
K. Podatek dochodowy	1 263 202,00

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Hajnówce

[Signature] *[Signature]* *[Signature]*