

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 186 571,24	7 238 365,08
	1. W rachunku bieżącym	13 186 571,24	7 238 365,08
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	108 527 826,82	96 083 171,02
	1. W rachunku bieżącym	18 300 514,93	14 341 377,66
	2. Terminowe	90 227 311,89	81 741 793,36
IV.	Należności od sektora niefinansowego	115 251 841,61	117 448 078,24
	1. W rachunku bieżącym	11 521 041,05	9 594 132,35
	2. Terminowe	103 730 800,56	107 853 945,89
V.	Należności od sektora budżetowego	43 938 602,47	19 904 145,81
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	43 938 602,47	19 904 145,81
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	234 163 168,17	215 822 684,12
	1. Banków	161 737 444,56	144 759 068,30
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	72 425 723,61	71 063 615,82
	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	1 730 483,80	1 730 483,80
	1. W instytucjach finansowych	1 730 483,80	1 730 483,80
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	48 165,57	9 066,33
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 010 124,33	3 032 098,22
XV.	Inne aktywa	991 454,90	989 401,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	991 454,90	989 401,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 624 219,59	1 414 231,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 586 914,00	1 376 104,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 305,59	38 127,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	522 472 458,50	463 671 725,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

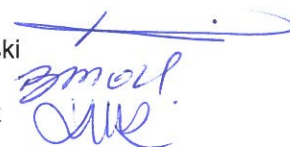
WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 mgr Beata Mozal

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jacek Kosikowski
 Beata Mozal
 Kinga Kwaśniak



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
 Adres siedziby Banku - ul. Adama Wardyńskiego 15a; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski
 Nr kodu bankowego - 85007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	120 000,00	120 000,00
	1. W rachunku bieżącym	120 000,00	120 000,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	420 958 050,32	373 365 147,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	294 202 292,21	254 014 491,09
	a) bieżące	174 035 602,10	154 007 024,96
	b) terminowe	120 166 690,11	100 007 466,13
	2. Pozostałe, w tym:	126 755 758,11	119 350 656,53
	a) bieżące	118 805 816,38	111 715 020,33
	b) terminowe	7 949 941,73	7 635 636,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 383 722,08	46 081 581,86
	1. Bieżące	38 396 175,37	42 220 992,78
	2. Terminowe	7 987 546,71	3 860 589,08
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	1 772 021,18	4 986 249,41
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	190 351,83	211 856,75
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	97 243,05	95 042,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	93 108,78	116 814,75
X.	Rezerwy	6 305 041,51	3 736 353,84
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	687 436,00	621 609,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 617 605,51	3 114 744,84
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	792 500,00	793 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 645 572,86	30 712 815,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 4 638 672,57	- 5 748 827,17
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	600 000,00	600 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	600 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	11 343 871,29	8 812 747,64
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	522 472 458,50	463 671 725,17
	Współczynnik wypłacalności	22,40	17,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 mgr Beata Mozal

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jacek Kosikowski
 Beata Mozal
 Kinga Kwaśniak

(podpis)

2025-06-13

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
Adres siedziby Banku - ul. Adama Wardyńskiego 15a; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski
Nr kodu bankowego - 85007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 866 873,24	17 623 542,50
	1. Zobowiązania udzielone:	10 966 873,24	12 623 542,50
	a) finansowe	10 489 677,19	12 226 637,18
	b) gwarancyjne	477 196,05	396 905,32
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 900 000,00	5 000 000,00
	a) finansowe	5 900 000,00	5 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	33 810 097,69	34 306 291,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

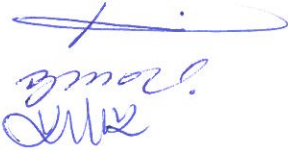
Beata Mozal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Główny Księgowy
mgr Beata Mozal
.....
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Jacek Kosikowski
Beata Mozal
Kinga Kwaśniak



13.6.2025

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	31 359 489,71	30 561 692,73
	1. Od sektora finansowego	6 939 301,08	5 045 653,02
	2. Od sektora niefinansowego	10 096 259,79	11 365 816,25
	3. Od sektora budżetowego	1 945 500,46	1 257 786,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 378 428,38	12 892 436,51
II.	Koszty odsetek	7 523 621,24	7 478 313,90
	1. Od sektora finansowego	930 816,39	910 492,13
	2. Od sektora niefinansowego	5 509 333,68	5 510 440,09
	3. Od sektora budżetowego	1 083 471,17	1 057 381,68
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 835 868,47	23 083 378,83
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 907 540,25	3 930 807,08
V.	Koszty prowizji	84 590,32	80 826,81
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 822 949,93	3 849 980,27
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	- 36 571,59	- 54 453,32
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	- 36 571,59	- 54 453,32
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	26 622 246,81	26 878 905,78
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	489 492,29	452 144,43
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	431 241,67	421 456,10
XIII.	Koszty działania banku	15 184 750,01	12 283 036,48
	1. Wynagrodzenia	9 983 196,44	8 453 040,71
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 551 744,98	1 372 051,91
	3. Inne	3 649 808,59	2 457 943,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	294 436,62	334 193,98
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 317 877,02	3 887 630,51
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 317 877,02	3 887 630,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 678 703,51	1 154 299,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 678 703,51	1 154 299,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 2 360 826,49	2 733 331,01
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 562 137,29	11 559 032,64
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 562 137,29	11 559 032,64
XXI.	Podatek dochodowy	2 218 266,00	2 746 285,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	11 343 871,29	8 812 747,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 mgr Beata Mozal.....
 (podpis)

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jacek Kosikowski
 Beata Mozal
 Kinga Kwaśniak

13.6.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim

Adres siedziby Banku - ul. Adama Wardyńskiego 15a; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski

Nr kodu bankowego - 85007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	35 170 535,69	25 145 467,77
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	35 170 535,69	25 145 467,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	793 800,00	795 300,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 300,00	- 1 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 400,00	2 500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 300,00	2 400,00
	- wpłat nowych członków	100,00	100,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 700,00	4 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 700,00	4 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	792 500,00	793 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 712 815,22	23 683 066,30
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 932 757,64	7 029 748,92
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 932 757,64	7 029 748,92
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 932 747,64	7 029 728,92
	- wpłat wpisowego	10,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 645 572,86	30 712 815,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 5 748 827,17	- 7 570 127,45
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 110 154,60	1 821 300,28
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 152 469,60	2 034 946,28
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 152 469,60	2 034 946,28
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	42 315,00	213 646,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	przeklasyfikowanie aktywów finansowych DDS do UDTZ	-	-
	podatek odroczony dot. wyceny	42 315,00	213 646,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 4 638 672,57	- 5 748 827,17

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
 Adres siedziby Banku - ul. Adama Wardyńskiego 15a; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski
 Nr kodu bankowego - 85007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	600 000,00	600 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	600 000,00	600 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 812 747,64	7 637 228,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 812 747,64	7 637 228,92
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 812 747,64	7 637 228,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	8 812 747,64	7 637 228,92
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 932 747,64	7 029 228,92
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	10 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	690 000,00	578 000,00
	fundusz socjalny	20 000,00	20 000,00
		150 000,00	-
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	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	11 343 871,29	8 812 747,64
a)	zysk netto	11 343 871,29	8 812 747,64
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	46 743 271,58	35 170 535,69
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 654 021,58	34 290 535,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 mgr Beata Mozal

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jacek Kosikowski
 Beata Mozal
 Kinga Kwaśniak

(podpis)

13.6.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim

Adres siedziby Banku - ul. Adama Wardyńskiego 15a; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski

Nr kodu bankowego - 85007

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	13 215 761,54	39 527 267,56
I.	Zysk (strata) netto	11 343 871,29	8 812 747,64
II.	Korekty razem:	1 871 890,25	30 714 519,92
1.	Amortyzacja	294 436,62	334 193,98
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	2 568 687,67	764 280,82
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 17 230 329,45	- 29 946 701,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 6 179 952,39	- 282 656,61
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 21 838 220,03	16 710 599,37
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	47 895 042,92	42 428 724,66
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 3 404 228,23	889 297,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 207 786,99	- 34 504,38
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 23 705,97	- 78 462,70
18.	Inne korekty	- 2 053,90	- 70 252,10
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 215 761,54	39 527 267,56
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 311 561,97	- 444 773,64
I.	Wpływy	-	-
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	311 561,97	444 773,64
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.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	311 561,97	444 773,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 311 561,97	- 444 773,64

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim

Adres siedziby Banku - ul. Adama Wardyńskiego 15a; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski

Nr kodu bankowego - 85007

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 691 290,00	- 608 980,00
I.	Wpływy	2 410,00	3 020,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 400,00	2 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	520,00
II.	Wydatki	693 700,00	612 000,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 700,00	4 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	690 000,00	608 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 691 290,00	- 608 980,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 212 909,57	38 473 513,92
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	12 212 909,57	38 473 513,92
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	76 537 999,92	38 064 486,00
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	88 750 909,49	76 537 999,92
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	46 562 746,19	13 227 686,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

WICEPREZES ZARZĄDU

Główny Księgowy

mgr Beata Mozal

.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

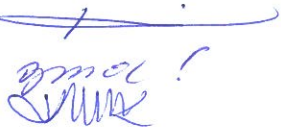
Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Jacek Kosikowski

Beata Mozal

Kinga Kwaśniak



13.6.2025



Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim
ul. Adama Wardyńskiego 15a ; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski**

Warszawa, Czerwiec 2025

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim
ul. Adama Wardyńskiego 15a ; 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim z siedzibą w miejscowości Ostrowiec Świętokrzyski, na które składa się:

1)	wprowadzenie do sprawozdania finansowego;	
2)	bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:	522 472 458,50 zł
	oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:	22,4 %
3)	zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2024 roku	
	- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:	16 866 873,24 zł
	- zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie:	0 zł
	- pozostałe w kwocie:	33 810 097,69 zł
4)	rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku	11 343 871,29 zł
	wykazujący zysk netto w wysokości:	
5)	zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku	
	wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę:	11 572 735,89 zł
6)	rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku	
	wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę:	12 212 909,57 zł
7)	dotatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.	

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2024 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 13.06.2025 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
 - 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
 - 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania, uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania („KSB”),
 - 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,
- w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z „Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)”, zwanym dalej „Kodeksem etyki”, przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, ze zm., oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie etyki oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii. Podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i wpływ na sprawozdanie finansowe, a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano testy podwójnego celu obejmujące procedury wiarygodności badania szczegółowego ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej, a także przeprowadzono procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, ze zm. poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, ze zm.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: „ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przeszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia

lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2024 r. (dalej: „Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy obowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 tej ustawy.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku: - zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim z siedzibą w miejscowości Ostrowiec Świętokrzyski uchwałą Rady Nadzorczej nr 19 z dnia 08.08.2023 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3 i 5-8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Sprawozdania finansowe Banku badamy począwszy od roku

obrotowego zakończony w dniu 31.12.1999 r., to jest od 26 lat, przy czym zachowana jest rotacja kluczowego biegłego rewidenta oraz inne warunki niezależności wymagane przepisami.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zaprezentowane w notcie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, w tym rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, ze zm., w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2024 r., które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Ewelina Dudkiewicz

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 13758

działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne sprawozdanie finansowe.



Signed by /
Podpisano przez:

Ewelina Anna
Dudkiewicz

Date / Data:
2025-06-13 20:27

Kraków, dnia 13.06.2025 r.