

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
 Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
 Nr kodu bankowego - 85070004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 238 365,08	9 578 775,34
	1. W rachunku bieżącym	7 238 365,08	9 578 775,34
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	96 083 171,02	54 986 590,23
	1. W rachunku bieżącym	14 341 377,66	14 781 093,94
	2. Terminowe	81 741 793,36	40 205 496,29
IV.	Należności od sektora niefinansowego	117 448 078,24	137 195 833,87
	1. W rachunku bieżącym	9 594 132,35	13 338 925,72
	2. Terminowe	107 853 945,89	123 856 908,15
V.	Należności od sektora budżetowego	19 904 145,81	16 866 989,55
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 904 145,81	16 866 989,55
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	215 822 684,12	184 054 682,79
	1. Banków	144 759 068,30	110 694 049,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	71 063 615,82	73 360 633,73
	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	9 066,33	4 225,61
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 032 098,22	2 926 359,28
XV.	Inne aktywa	989 401,00	919 148,90
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	989 401,00	919 148,90
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 414 231,55	1 357 730,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 376 104,00	1 325 548,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 127,55	32 182,17
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	463 671 725,17	409 620 819,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 mgr Beata Mozal
 (podpis)

Jacek Kosikowski
 Beata Mozal
 Kinga Kwaśniak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
 Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
 Nr kodu bankowego - 85070004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 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	373 365 147,62	326 610 348,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	254 014 491,09	219 455 774,75
	a) bieżące	154 007 024,96	132 273 551,03
	b) terminowe	100 007 466,13	87 182 223,72
	2. Pozostałe, w tym:	119 350 656,53	107 154 573,44
	a) bieżące	111 715 020,33	104 287 070,28
	b) terminowe	7 635 636,20	2 867 503,16
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 081 581,86	50 407 656,63
	1. Bieżące	42 220 992,78	46 965 870,44
	2. Terminowe	3 860 589,08	3 441 786,19
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	4 986 249,41	4 096 951,48
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	211 856,75	268 322,45
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	95 042,00	73 045,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	116 814,75	195 277,45
X.	Rezerwy	3 736 353,84	2 972 073,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	621 609,00	414 897,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 114 744,84	2 557 176,02
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	793 800,00	795 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 712 815,22	23 683 066,30
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 5 748 827,17	- 7 570 127,45
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	8 812 747,64	7 637 228,92
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	463 671 725,17	409 620 819,54
	Współczynnik wypłacalności	17,94	11,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Jacek Kosikowski

Beata Mozal

Kinga Kwaśniak

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 mgr Beata Mozal
 (podpis)

Data - 07-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
Nr kodu bankowego - 85070004

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Treść	w 0,00 zł.	
		Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	17 623 542,50	19 342 430,11
	a) finansowe	12 623 542,50	15 942 430,11
	b) gwarancyjne	12 226 637,18	15 252 627,89
	2. Zobowiązania otrzymane:	396 905,32	689 802,22
	a) finansowe	5 000 000,00	3 400 000,00
	b) gwarancyjne	5 000 000,00	3 400 000,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	34 306 291,21	50 702 678,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

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

Jacek Kosikowski
Beata Mozal
Kinga Kwaśniak

Data - 07-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
Nr kodu bankowego - 85070004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	30 561 692,73	24 365 570,04
	1. Od sektora finansowego	5 045 653,02	3 052 050,18
	2. Od sektora niefinansowego	11 365 816,25	12 621 198,71
	3. Od sektora budżetowego	1 257 786,95	720 897,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 892 436,51	7 971 423,37
II.	Koszty odsetek	7 478 313,90	2 678 291,42
	1. Od sektora finansowego	910 492,13	654 023,92
	2. Od sektora niefinansowego	5 510 440,09	1 295 756,91
	3. Od sektora budżetowego	1 057 381,68	728 510,59
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 083 378,83	21 687 278,62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 930 807,08	3 587 129,67
V.	Koszty prowizji	80 826,81	69 886,18
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 849 980,27	3 517 243,49
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	- 54 453,32	- 1 093 769,20
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	- 1 097 591,02
	2. Pozostałych	- 54 453,32	- 3 821,82
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	26 878 905,78	24 110 752,91
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	452 144,43	419 032,00
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	421 456,10	407 000,69
XIII.	Koszty działania banku	12 283 036,48	12 347 615,17
	1. Wynagrodzenia	8 453 040,71	7 195 586,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 372 051,91	1 265 530,50
	3. Inne	2 457 943,86	3 886 498,37
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	334 193,98	357 526,88
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 887 630,51	9 283 038,43
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 887 630,51	9 283 038,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 154 299,50	7 791 190,18
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 154 299,50	7 791 190,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 733 331,01	1 491 848,25
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 559 032,64	9 925 793,92
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 559 032,64	9 925 793,92
XXI.	Podatek dochodowy	2 746 285,00	2 288 565,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 812 747,64	7 637 228,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

WICEPREZES ZARZĄDU
Główny Księgowy
mgr Beata Mozal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Jacek Kosikowski
Beata Mozal
Kinga Kwaśniak

Data - 07-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
 Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
 Nr kodu bankowego - 85070004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 145 467,77	22 335 255,71
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 145 467,77	22 335 255,71
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	795 300,00	738 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 500,00	56 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 500,00	61 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 400,00	61 600,00
	- wpłat nowych członków	100,00	200,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	5 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	5 400,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	793 800,00	795 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 683 066,30	22 824 229,34
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 029 748,92	858 836,96
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 029 748,92	858 836,96
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 029 728,92	858 816,96
	- wpłat wpisowego	20,00	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	30 712 815,22	23 683 066,30
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 7 570 127,45	- 2 764 690,59
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 821 300,28	4 805 436,86
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 034 946,28	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 034 946,28	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	213 646,00	4 805 436,86
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	przeklasyfikowanie aktywów finansowych DDS do UDTZ	-	4 398 002,86
	podatek odroczony dot. wyceny	213 646,00	407 434,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 5 748 827,17	- 7 570 127,45

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
 Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
 Nr kodu bankowego - 85070004

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	7 637 228,92	936 816,96
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 637 228,92	936 816,96
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 637 228,92	936 816,96
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 7 637 228,92	- 936 816,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 637 228,92	936 816,96
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 029 228,92	858 816,96
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	578 000,00	78 000,00
	fundusz socjalny	20 000,00	-
	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	8 812 747,64	7 637 228,92
	a) zysk netto	8 812 747,64	7 637 228,92
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	35 170 535,69	25 145 467,77
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 290 535,69	24 537 467,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jacek Kosikowski
 Beata Mozal
 Kinga Kwaśniak

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 mgr Beata Mozal
 (podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
Nr kodu bankowego - 85070004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	39 527 267,56	- 3 296 185,09
I.	Zysk (strata) netto	8 812 747,64	7 637 228,92
II.	Korekty razem:	30 714 519,92	- 10 933 414,01
1.	Amortyzacja	334 193,98	357 526,88
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		302 117,90
5.	Zmiana stanu rezerw	764 280,82	422 925,39
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 29 946 701,05	- 2 276 909,36
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 282 656,61	3 578 294,80
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 710 599,37	23 687 419,33
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	-	- 248 075,72
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 428 724,66	- 40 057 573,71
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	889 297,93	2 954 354,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 34 504,38	280 823,15
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 78 462,70	- 33 142,39
18.	Inne korekty	- 70 252,10	98 825,60
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	39 527 267,56	- 3 296 185,09
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 444 773,64	9 168 672,66
I.	Wpływy	-	9 304 638,31
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)		9 304 638,31
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	444 773,64	135 965,65
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	444 773,64	135 965,65
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 444 773,64	9 168 672,66

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim
 Adres siedziby Banku - ul. Wardyńskiego 15a, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski,
 Nr kodu bankowego - 85070004

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 608 980,00	- 21 580,00
I.	Wpływy	3 020,00	61 820,00
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	2 500,00	61 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	520,00	20,00
II.	Wydatki	612 000,00	83 400,00
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	4 000,00	5 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	608 000,00	78 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 608 980,00	- 21 580,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	38 473 513,92	5 850 907,57
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	38 473 513,92	5 850 907,57
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	38 064 486,00	18 508 961,71
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	76 537 999,92	24 359 869,28
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	13 227 686,23	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Mozal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jacek Kosikowski

Beata Mozal

Kinga Kwaśniak

WICEPREZES ZARZĄDU
 Beata Mozal
 (podpis)

Data - 07-06-2024

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
 ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
 dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
 Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

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

1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;	
2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:	463 671 725,17 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:	17,94 %
3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2023 roku	
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:	17 623 542,50 zł
- zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie:	- zł
- pozostałe w kwocie:	34 306 291,21 zł
4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk netto w wysokości:	8 812 747,64 zł
5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:	10 025 067,92 zł
6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę:	38 473 513,92 zł
7) dodatkowe 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 31.12.2023 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy 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 7.06.2024r.

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, z póź.zm. 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 Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), wprowadzonym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA"), przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce, z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA 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.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne a także przeprowadzono testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej. 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 (dalej: "rozporządzenie"), 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.
Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i wpływ na sprawozdanie finansowe, a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.	Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu.
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.	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.
Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	

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 przyszłości.

Podczas badania zgodnie 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 przewyżyłyby 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 31.12.2023 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 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 zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.

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 Ostrowcu Świętokrzyskim 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, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Sprawozdania finansowe Banku badamy począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 31.12.1999 r., to jest od 25 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. Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe według stanu na dzień 31.12.2023 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania rocznego sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w notcie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego rocznego sprawozdania finansowego, które mogłoby mieć istotny wpływ na to roczne sprawozdanie finansowe.

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:
2024-06-07 22:27

Kraków, dnia 7.06.2024r.