

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	SprFinBankWZlotych (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 Wolbromiu
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	Olkusz
Gmina	Wolbrom
Miejscowość	Wolbrom
Identyfikator podatkowy NIP	6370111172
Numer KRS	0000144999

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: · przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,· prowadzenie innych rachunków bankowych,· udzielanie kredytów,· udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,· przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,· udzielanie pożyczek pieniężnych,· operacje czekowe i wekslowe,· wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,· nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,· przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,· udzielanie i potwierdzanie poręczeń,· prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,· pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.Bank wykonuje czynności określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,· dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,· nabywa i zbywa nieruchomości,· świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,· świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,· wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,· pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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

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 (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 1/50/2024 z dnia 20.12.2024, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, w szczególności: - środki pieniężne - według wartości nominalnej; - należności z tytułu kredytów wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej pomejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych ; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wyceniane według efektywnej stopy procentowej, ; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia z bilansu, naliczone odsetki według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek;- udziały i akcje banku zrzeszającego - według cen nabycia zgodnie z par. 36.3 Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; wartości niematerialne i prawne wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy trwałej utraty wartości. Bank zalicza do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych od 200,00 zł do 3 500,00zł dokonując jednorazowych odpisów amortyzacyjnych, dla wartości powyżej 3 500,00 zł dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową ; - aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; - zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - rezerwy wycenia się na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne w wartości nominalnej. Przychody z ubezpieczeń ujmowane są, ze względu na niewielką skalę, bezpośrednio w przychodach prowizyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Miistra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad (polityki) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Wolbromiu.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Zasadami (polityką) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Wolbromiu, w wersji elektronicznej z zachowaniem struktury logicznej.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: 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.

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnej zmiany zasad (polityki) 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 istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
59778.00	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową nr 45/23/II/0/BSF/2 Uchwała Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wolbromiu nr 3/7/2023 z dnia 26.10.2023 r. o wyborze firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego. Podana kwota jest kwotą brutto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1070.10	Szkolenia organizowane przez ZRBS

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	947 887 710,51	932 836 821,18
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21 900 615,91	25 474 237,32
	W rachunku bieżącym	21 900 615,91	25 474 237,32
	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
III	Należności od sektora finansowego	216 206 621,94	220 596 655,23
	W rachunku bieżącym	64 692 449,59	128 156 826,36
	Terminowe	151 514 172,35	92 439 828,87
IV	Należności od sektora niefinansowego	196 698 723,72	214 337 618,14
	W rachunku bieżącym	14 034 281,64	15 958 024,56
	Terminowe	182 664 442,08	198 379 593,58
V	Należności od sektora budżetowego	146 345 659,01	114 237 013,15
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	146 345 659,01	114 237 013,15
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	349 758 612,75	340 862 402,87
	Banków	312 431 036,58	302 736 887,60
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	37 327 576,17	38 125 515,27
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 529 385,80	5 529 385,80
	W instytucjach finansowych	5 504 235,80	5 504 235,80
	W pozostałych jednostkach	25 150,00	25 150,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	112 670,61	47 734,98
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 449 602,75	8 613 627,70
XV	Inne aktywa	1 164 833,11	1 343 699,42
	Przejęte aktywa – do zbycia	446 800,00	0,00
	Pozostałe	718 033,11	1 343 699,42
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 720 984,91	1 794 446,57
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 664 405,00	1 737 297,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	56 579,91	57 149,57
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	947 887 710,51	932 836 821,18
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 669 124,20	0,00
II	W rachunku bieżącym	3 669 124,20	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	734 509 351,02	735 213 439,72
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	483 786 511,10	414 009 213,22
	bieżące	236 118 863,97	209 089 503,23
III	terminowe	247 667 647,13	204 919 709,99
	Pozostałe, w tym:	250 722 839,92	321 204 226,50
	bieżące	215 284 455,98	232 768 058,38
	terminowe	35 438 383,94	88 436 168,12
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 541 752,17	59 242 912,21
IV	Bieżące	53 427 611,05	56 136 450,99
	Terminowe	4 114 141,12	3 106 461,22
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	4 541 971,16	14 559 610,64
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	301 242,36	315 380,21
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	301 242,36	315 380,21
	Rezerwy	6 625 058,78	5 307 806,23
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 042 919,00	1 097 971,00
	Pozostałe rezerwy	5 582 139,78	4 209 835,23
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	948 200,00	941 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	112 701 237,87	84 087 605,72
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	185 169,00	158 518,30
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 210 350,00	3 210 350,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 180 000,00	3 180 000,00
	Pozostałe	30 350,00	30 350,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	23 654 253,95	29 799 998,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	29.38	23.02

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	57 524 703,13	81 847 181,46
	Zobowiązania udzielone:	57 524 703,13	81 847 181,46
I	finansowe	55 306 384,57	80 127 626,14
	gwarancyjne	2 218 318,56	1 719 555,32
	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	364 346 292,42	348 215 732,57

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	57 437 707,44	59 846 971,77
I	Od sektora finansowego	9 089 237,56	11 353 698,90
	Od sektora niefinansowego	17 754 842,73	21 129 306,59
	Od sektora budżetowego	10 018 853,72	5 147 090,14
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	20 574 773,43	22 216 876,14
	Koszty odsetek	9 780 861,21	10 637 057,20
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	9 742 652,93	10 480 264,06
	Od sektora budżetowego	38 208,28	156 793,14
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	47 656 846,23	49 209 914,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 350 620,83	4 493 104,62
V	Koszty prowizji	660 279,56	610 210,53
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 690 341,27	3 882 894,09
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1 632,00	3 264,00
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	1 632,00	3 264,00
	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	183 251,76	190 716,63
X	Wynik działalności bankowej	51 532 071,26	53 286 789,29
XI	Pozostałe przychody operacyjne	159 186,83	163 786,50
XII	Pozostałe koszty operacyjne	20 921,00	7 944,51
	Koszty działania banku	18 003 972,63	15 384 204,89
XIII	Wynagrodzenia	11 487 709,61	9 622 965,11
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 153 334,97	1 718 469,08
	Inne	4 362 928,05	4 042 770,70
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	785 970,39	691 176,46
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 591 516,72	2 526 517,89
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 591 516,72	2 526 517,89
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 598 588,60	2 044 458,11
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 598 588,60	2 044 458,11
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 992 928,12	482 059,78
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	29 887 465,95	36 885 190,15
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	29 887 465,95	36 885 190,15
XXI	Podatek dochodowy	6 233 212,00	7 085 192,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	23 654 253,95	29 799 998,15

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)	118 197 672,17	89 045 883,37
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	118 197 672,17	89 045 883,37
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	941 200,00	965 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 000,00	-23 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	20 300,00	21 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	9 900,00	20 300,00
	- wpłat nowych członków	10 400,00	1 300,00
	zmniejszenia (z tytułu)	13 300,00	45 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	2 400,00	13 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	10 900,00	32 300,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	948 200,00	941 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	84 087 605,72	67 687 519,87
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	28 613 632,15	16 400 085,85
	zwiększenia (z tytułu)	28 613 632,15	16 400 085,85
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	28 613 552,15	16 399 825,85
	- wpłat wpisowego	80,00	260,00
	- 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	112 701 237,87	84 087 605,72
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	158 518,30	-76 407,35
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	26 650,70	234 925,65
	zwiększenie (z tytułu)	32 902,70	234 925,65
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	32 902,70	290 030,65
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	-55 105,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 252,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	6 252,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	185 169,00	158 518,30
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 180 000,00	3 180 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 180 000,00	3 180 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	30 350,00	30 350,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	30 350,00	30 350,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	29 799 998,15	17 259 320,85
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	29 799 998,15	17 259 320,85
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	29 799 998,15	17 259 320,85
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-29 799 998,15	-17 259 320,85
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	29 799 998,15	17 259 320,85
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	28 613 552,15	16 399 825,85
	- przekazania zysku na dywidendę	186 446,00	145 495,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	200 000,00	114 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	800 000,00	600 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	23 654 253,95	29 799 998,15
	Zysk netto	23 654 253,95	29 799 998,15
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	140 699 210,82	118 197 672,17
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	139 658 325,82	117 011 172,17

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	-9 579 353,26	21 990 674,89
I	Zysk (strata) netto	23 654 253,95	29 799 998,15
II	Korekty razem:	-33 233 607,21	-7 809 323,26
1.	Amortyzacja	785 970,39	691 176,46

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-3 264,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 317 252,55	873 664,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 869 559,18	-87 015 285,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 481 945,63	49 745 184,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 469 751,44	-78 093 201,22
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	3 669 124,20	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 405 248,74	105 232 230,32
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	-10 017 639,48	1 381 464,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	73 461,66	-98 580,56
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-14 137,85	-801,02
18.	Inne korekty	178 866,31	-521 911,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-9 579 353,26	21 990 674,89
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-686 881,07	-688 564,29
I	Wpływy	0,00	3 264,00
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	3 264,00
II	Wydatki	686 881,07	691 828,29
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	686 881,07	691 828,29
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-686 881,07	-688 564,29
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 179 366,00	-283 135,00
I	Wpływy	20 380,00	21 860,00
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	20 300,00	21 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	260,00
II	Wydatki	1 199 746,00	304 995,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	199 746,00	190 995,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 000 000,00	114 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 179 366,00	-283 135,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-11 445 600,33	21 018 975,60
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-11 445 600,33	21 018 975,60
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	224 421 519,57	203 402 543,97
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	212 975 919,24	224 421 519,57
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	27 180 084,37	18 423 721,94

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	29 887 465,95
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	1 674 831,58
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
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	4 532 757,99

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	32 745 392,00
K. Podatek dochodowy	6 221 624,00



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 Wolbromiu
32-340 Wolbrom, ul. Krakowska 26**

Warszawa, Czerwiec 2025

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

**dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Wolbromiu
32-340 Wolbrom, ul. Krakowska 26**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wolbromiu z siedzibą w miejscowości Wolbrom, 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: oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:	947 887 710,51 zł 29,38 %
3)	zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2024 roku - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:	57 524 703,13 zł
	- pozostałe w kwocie:	364 346 292,42 zł
4)	rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zysk netto w wysokości:	23 654 253,95 zł
5)	zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę:	22 501 538,65 zł
6)	rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę:	-11 445 600,33 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 31.12.2024 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 Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: „Kodeksem etyki”) 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 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 przyszłości.

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 stosowanej 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 wnioski 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 przeważąby 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 dotyczącym 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 Wolbromiu z siedzibą w miejscowości Wolbrom uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/7/2023 z dnia 26.10.2023 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 zakończonego w dniu 31.12.2000 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. 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.

Kraków, dnia 13.06.2025 r.