

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	25 474 237,32	24 511 890,98
	1. W rachunku bieżącym	25 474 237,32	24 511 890,98
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	220 596 655,23	250 285 210,30
	1. W rachunku bieżącym	128 156 826,36	101 167 634,36
	2. Terminowe	92 439 828,87	149 117 575,94
IV.	Należności od sektora niefinansowego	214 337 618,14	187 201 880,70
	1. W rachunku bieżącym	15 958 024,56	23 730 440,27
	2. Terminowe	198 379 593,58	163 471 440,43
V.	Należności od sektora budżetowego	114 237 013,15	63 279 549,37
	1. W rachunku bieżącym	-	467,89
	2. Terminowe	114 237 013,15	63 279 081,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	340 862 402,87	253 612 192,08
	1. Banków	302 736 887,60	215 759 651,67
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 125 515,27	37 852 540,41
	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	5 529 385,80	5 529 385,80
	1. W instytucjach finansowych	5 504 235,80	5 509 235,80
	2. W pozostałych jednostkach	25 150,00	20 150,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	47 734,98	48 981,52
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	8 613 627,70	8 611 729,33
XV.	Inne aktywa	1 343 699,42	821 787,98
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 343 699,42	821 787,98
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 794 446,57	1 695 866,01
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 737 297,00	1 648 526,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	57 149,57	47 340,01
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	932 836 821,18	795 598 474,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Kozieł

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU

Krzysztof Olszański

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU

Jolanta Głaba

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

PREZES ZARZĄDU
BANKU

Witold Mysior

Data - 12-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wolbromiu
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 26, 32-340 Wolbrom
 Nr kodu bankowego - 84500005

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	735 213 439,72	605 911 576,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	414 009 213,22	381 527 189,92
	b) terminowe	209 089 503,23	186 240 778,01
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	204 919 709,99	195 286 411,91
	b) terminowe	321 204 226,50	224 384 386,92
		232 768 058,38	220 584 628,88
		88 436 168,12	3 799 758,04
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 242 912,21	83 312 544,77
	1. Bieżące	56 136 450,99	75 477 919,55
	2. Terminowe	3 106 461,22	7 834 625,22
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	14 559 610,64	12 578 146,13
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	315 380,21	316 181,23
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	315 380,21	316 181,23
X.	Rezerwy	5 307 806,23	4 434 141,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 097 971,00	872 812,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 209 835,23	3 561 329,73
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	941 200,00	965 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	84 087 605,72	67 687 519,87
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	158 518,30	76 407,35
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 210 350,00	3 210 350,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 180 000,00	3 180 000,00
	2. Pozostałe	30 350,00	30 350,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	29 799 998,15	17 259 320,85
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	932 836 821,18	795 598 474,07
	Współczynnik wypłacalności	23,02	21,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Kozieł
 WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 BANKU

Krzysztof Olszański

CZŁONEK ZARZĄDU
 BANKU

Jolanta Głaba

VICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

PREZES ZARZĄDU
 BANKU

Witold Myszor

Data - 12-06-2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	59 846 971,77	42 997 593,80
	1. Od sektora finansowego	11 353 698,90	8 446 661,15
	2. Od sektora niefinansowego	21 129 306,59	15 508 524,54
	3. Od sektora budżetowego	5 147 090,14	3 184 639,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 216 876,14	15 857 768,82
II.	Koszty odsetek	10 637 057,20	3 128 480,19
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	10 480 264,06	3 006 812,24
	3. Od sektora budżetowego	156 793,14	121 667,95
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	49 209 914,57	39 869 113,61
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 493 104,62	4 658 882,56
V.	Koszty prowizji	610 210,53	609 338,29
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 882 894,09	4 049 544,27
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 264,00	1 959,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	3 264,00	1 959,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	190 716,63	206 931,01
X.	Wynik na działalności bankowej	53 286 789,29	44 127 547,89
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	163 786,50	203 899,30
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	7 944,51	4 189,45
XIII.	Koszty działania banku	15 384 204,89	15 818 723,76
	1. Wynagrodzenia	9 622 965,11	7 940 818,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 718 469,08	1 479 100,49
	3. Inne	4 042 770,70	6 398 804,97
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	691 176,46	658 080,97
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 526 517,89	9 704 737,87
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 526 517,89	9 704 737,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 044 458,11	4 559 517,71
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 044 458,11	4 559 517,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	482 059,78	5 145 220,16
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	36 885 190,15	22 705 232,85
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	36 885 190,15	22 705 232,85
XXI.	Podatek dochodowy	7 085 192,00	5 445 912,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	29 799 998,15	17 259 320,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Kozieł

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU

Krzysztof Olszański

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU

Jolanta Głaba

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

PREZES ZARZĄDU
BANKU

Witold Majuszor

Data - 12-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wolbromiu
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 26, 32-340 Wolbrom
Nr kodu bankowego - 84500005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	81 847 181,46	50 972 162,28
	1. Zobowiązania udzielone:	81 847 181,46	50 972 162,28
	a) finansowe	80 127 626,14	49 454 845,20
	b) gwarancyjne	1 719 555,32	1 517 317,08
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	348 215 732,57	271 915 585,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Kozieł

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU

Krzysztof Olszański

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU

Jolanta Gajda

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Kozieł

PREZES ZARZĄDU
BANKU

Witold Myszer

Data - 12-06-2024