



RAPORT ROCZNY 2023



STAN CZŁONKÓW I FUNDUSZU UDZIAŁOWEGO

		31.12.2022 r	31.12.2023 r	12.2023/12.2022
1.	Liczba członków Banku	7 510	7 300	97,20
2.	Fundusz udziałowy (w tys. zł)	2 855,00	2 785,00	97,55
3.	Wartość udziału na jednego członka Banku (w zł)	380,00	381,00	100,26

PODSTAWOWE DANE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KIELCACH (w tys. zł)

		31.12.2022 r	31.12.2023 r	12.2023/12.2022
1.	Suma bilansowa	1 365 567,00	1 526 255,00	111,77
2.	Fundusze własne	67 167,00	85 119,00	126,73
3.	Kredyty ogółem w tym:	579 271,00	585 361,00	101,05
3.1	dla rolników	30 185,00	60 664,00	200,97
3.2	dla przedsiębiorstw	192 897,00	162 369,00	84,17
3.3	dla osób prywatnych	114 107,00	118 844,00	104,15
3.4	dla jednostek budżetowych	242 082,00	243 484,00	100,58
4.	Zobowiązania ogółem w tym:	1 250 079,00	1 329 064,00	106,32
4.1	wobec rolników	204 601,00	238 929,00	116,78
4.2	wobec przedsiębiorstw	229 891,00	276 444,00	120,25
4.3	wobec osób prywatnych	574 812,00	649 156,00	112,93
4.4	wobec jednostek budżetowych	240 775,00	164 535,00	68,34
5.	Przychody	99 495,00	133 271,00	133,95
6.	Koszty	72 825,00	78 703,00	108,07
7.	Zysk brutto	26 670,00	54 568,00	204,60
8.	Zysk netto	18 565,00	45 023,00	242,51
9.	Liczba placówek (bez Centrali)	21	20	95,24
10.	Zatrudnienie	191	188	98,43



BILANS BANKU AKTYWA 2022 R.

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	26 924 227,43	24 554 632,50
	1. W rachunku bieżącym	26 924 227,43	24 554 632,50
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. 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	224 358 962,32	191 103 046,84
	1. W rachunku bieżącym	65 090 053,09	94 649 735,75
	2. Terminowe	159 268 909,23	96 453 311,09
IV	Należności od sektora niefinansowego	314 469 560,90	304 943 019,42
	1. W rachunku bieżącym	19 601 215,80	19 245 190,80
	2. Terminowe	294 868 345,10	285 697 828,62
V	Należności od sektora budżetowego	243 793 400,60	242 361 007,24
	1. W rachunku bieżącym	1 933 817,13	1 298 622,71
	2. Terminowe	241 859 583,47	241 062 384,53
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	686 251 352,79	572 446 689,79
	1. Banków	352 718 897,25	257 068 692,98
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	331 676 740,31	313 509 605,45
	3. Pozostałe	1 855 715,23	1 868 391,36
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 762 576,23	6 762 576,23
	1. W instytucjach finansowych	6 445 376,23	6 445 376,23
	2. W pozostałych jednostkach	317 200,00	317 200,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	389 576,46	364 116,48
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	112 792,74	146 361,02
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	15 627 771,25	15 096 800,01
XV	Inne aktywa	3 447 986,54	4 184 613,70
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	3 447 986,54	4 184 613,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 116 653,85	3 604 250,95
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 974 224,00	3 453 191,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	142 429,85	151 059,95
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 526 254 861,11	1 365 567 114,18



BILANS BANKU PASYWA 2023 R.

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 168 032 396,73	1 012 607 046,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	651 972 096,54	577 543 874,66
	a) bieżące	356 672 891,98	312 674 573,09
	b) terminowe	295 299 204,56	264 869 301,57
	2. Pozostałe, w tym:	516 060 300,19	435 063 171,49
	a) bieżące	459 567 705,41	379 914 059,82
	b) terminowe	56 492 594,78	55 149 111,67
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	164 639 618,94	240 918 092,23
	1. Bieżące	160 909 361,85	231 880 129,94
	2. Terminowe	3 730 257,09	9 037 962,29
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	52 536 860,44	17 699 843,55
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	567 800,12	703 795,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	209 066,19	352 178,81
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	358 733,93	351 616,73
X	Rezerwy	10 336 291,33	7 906 089,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 825 024,00	3 198 016,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 511 267,33	4 708 073,48
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 784 900,00	2 855 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	77 991 147,14	60 848 849,09
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	532 535,71	-47 677,61
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 810 377,69	3 510 377,69
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 622 000,97	3 322 000,97
	2. Pozostałe	188 376,72	188 376,72
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	45 022 933,01	18 565 198,05
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 526 254 861,11	1 365 567 114,18
	Współczynnik wypłacalności	17,20%	14,59%



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2023 R.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	106 184 841,03	85 183 239,70
	1. Od sektora finansowego	12 462 048,86	10 290 427,05
	2. Od sektora niefinansowego	35 792 922,52	29 312 245,91
	3. Od sektora budżetowego	18 076 690,60	15 799 176,40
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	39 853 179,05	29 781 390,34
II	Koszty odsetek	18 790 177,23	16 273 860,41
	1. Od sektora finansowego	995,36	12 918,62
	2. Od sektora niefinansowego	15 973 640,58	12 495 224,58
	3. Od sektora budżetowego	2 815 541,29	3 765 717,21
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	87 394 663,80	68 909 379,29
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 096 655,50	10 271 549,39
V	Koszty prowizji	917 047,13	868 036,96
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 179 608,37	9 403 512,43
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	49 333,00	29 632,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	49 333,00	29 632,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-232 730,05	-153 280,73
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-23 181,52	0,00
	2. Pozostałych	-209 548,53	-153 280,73
IX	Wynik z pozycji wymiany	243 630,42	302 766,06
X	Wynik z działalności bankowej	96 634 505,54	78 492 009,05
XI	Pozostałe przychody operacyjne	478 555,37	953 212,69
XII	Pozostałe koszty operacyjne	971 809,49	1 339 095,48
XIII	Koszty działania banku	30 882 291,25	31 574 275,67
	1. Wynagrodzenia	17 842 702,17	15 065 133,80
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 779 921,20	4 398 597,48
	3. Inne	8 259 667,88	12 110 544,39
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 340 530,36	1 257 166,06
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	25 248 413,03	21 094 940,27
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	25 248 413,03	21 094 940,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	15 898 180,23	2 490 466,79
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 898 180,23	2 490 466,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	9 350 232,80	18 604 473,48
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	54 568 197,01	26 670 211,05
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	54 568 197,01	26 670 211,05
XXI	Podatek dochodowy	9 545 264,00	8 105 013,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	45 022 933,01	18 565 198,05



**BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712
32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16, KRS 0000218149, NIP 549-10-49-187**

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

Dla ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI i Rady Nadzorczej

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Kielcach przy ulicy Złotej 9, które zawiera sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje zawierające opis przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające (dalej „*sprawozdanie finansowe*”).

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych, („Ustawa o rachunkowości”- Dz. U. z 2023r. poz. 120 z późn. zmianami)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 21 MARCA 2024 roku

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn.zm. (KSB) oraz stosownie do ustawy z dn. 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Ustawa o biegłych rewidentach – Dz. U. z 2023 r., poz. 1015). oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r, w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE”- Dz.U.UEL1158). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY- firma audytorska nr 1712

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2023 rok

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska i pozostali uczestnicy procesu audytu - pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Stanisława Michalskiego nr PIBR 2510 działającego w imieniu firmy audytorskiej Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny nr PIBR 1712. O sprawozdaniu tym biegły rewident wyraził opinie bez zastrzeżeń w dniu 8 marca 2023 roku.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz 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.

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do sprawy
1) ryzyko kredytowe, wycena; utrata wartości bilansowej ekspozycji kredytowych,	Poddaliśmy analizie zaprojektowanie i działanie procesu oraz polityki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartości należności kredytowych oraz dokonaliśmy oceny systemu kontroli w tym procesie, w tym kontroli automatycznych w systemach IT Banku, biorąc pod uwagę także możliwe obejścia kontroli. Zapoznaliśmy się z przyjętymi i stosowanymi w Banku Jednolitymi zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw, także z wpływem pandemii COVID-19 na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców oraz udzielanymi im przez Bank narzędziami pomocowymi. Sprawdzenie korekty ESP od odsetek za 2022-2023
2) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	Sprawdziliśmy - czy w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań w relacji do uznanego kapitału

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712-kluczowy biegły rewident Stanisław Michalski-2510

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2023 rok

3) ryzyko związane z wyceną papierów wartościowych, akcji i udziałów i obligacji	i Tier1 na koniec okresu badanego, na podstawie raportu o dużych zaangażowaniach Banku wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych. Zapoznaliśmy się z „Instrukcją inwestowania środków w instrumenty finansowe w Banku Spółdzielczym w Kielcach” Z opiniami Komitetu Kredytowego Banku dotyczącymi sytuacji ekonomiczno-finansowej emitentów nabytych przez Bank obligacji komunalnych, przeanalizowaliśmy proces podejmowania decyzji w sprawie zakupu. Zweryfikowaliśmy wycenę i ewidencję obligacji skarbowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
4) ryzyko zmiany wartości zabezpieczeń przyjętych przy działalności kredytowej.	W ramach przeprowadzonych procedur dokonaliśmy uzgodnienia bazy należności kredytowych z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia należności kredytowych będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki, jak również wartości tych rezerw i odpisów. Dla wybranych ekspozycji kredytowych zweryfikowaliśmy czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości na dzień bilansowy. Dla ekspozycji innych niż w kategorii „normalne”, na podstawie próby, dokonaliśmy weryfikacji prawidłowości wyliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz przeanalizowaliśmy wycenę oraz monitoring zabezpieczeń wykorzystanych w procesie tworzenia rezerw celowych. W badanej próbie analizowaliśmy również kredyty udzielone osobom wewnętrznym.
5) ryzyko wynikające z rozpoznawania przychodów oraz kosztów z tytułu odsetek	Zapoznaliśmy się z polityką rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów odsetkowych. Dokonaliśmy analizy próby transakcji pod kątem istnienia i wyceny przychodów i kosztów odsetkowych.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi Bank przepisami prawa, statutem Banku, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając 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, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2023 rok

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby 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 sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy 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 KSB 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 KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia 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 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 sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu i przekazujemy informacje między innymi, o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2023 rok

badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich 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 Komitetowi Audytu 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.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji.

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023r. zostały zaprezentowane w Informacji dodatkowej i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz.U. z 2022r. poz. 963).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy. W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2023r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2023 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2023 rok

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. („Sprawozdanie z działalności”).

W nocie 57 informacji dodatkowej, opisano zdarzenia mające istotny wpływ na wynik finansowy Banku za rok obrotowy 2023

„W 2023 roku Bank dokonał zmiany wartości szacunkowych obejmujących należności kredytowe od sektora niefinansowego i sektora budżetowego. Przeprowadzona została korekta należności z tytułu wyceny według efektywnej stopy procentowej za okres od 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2023 r, która wyniosła 1.012.939,10 zł. Ujęcie przedmiotowych korekt doprowadza wycenę kredytów do zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej – zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.”

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa. 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.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta.

Nasza opinia z badania 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.

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 art. 111a ust. 1 – 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe.
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2023r., poz. 2488), naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności Banku wymaganych w art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego. W świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2023 rok**

Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 Rozporządzenia UE oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 10/X/2023 z dnia 26 października 2023, do badania sprawozdań finansowych za lata 2023-2024. Jest to kolejny rok realizacji czynności audytowych przez Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny dla Banku Spółdzielczego w Kielcach. Bank jest członkiem Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego. Nie obowiązuje go rotacja firmy audytorskiej, w przypadku zlecenia audytu sprawozdań finansowych Związkowi. Obowiązuje Bank jednak rotacja osoby kluczowego biegłego rewidenta. Kluczowy biegły rewident czynności audytowe po przerwie za lata 2016-2020 wykonał po raz trzeci.

Stanisław Michalski
Kluczowy Biegły Rewident
nr w rejestrze 2510
działająca w imieniu:



Signed by /
Podpisano przez:

Stanisław Jan
Michalski

Date / Data:
2024-03-21 21:06

**Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego- firma audytorska -1712
z siedzibą w Kętach, 32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16**

Kęty, dnia 21 marca 2024 r.