



RAPORT ROCZNY 2024



STAN CZŁONKÓW I FUNDUSZU UDZIAŁOWEGO

		31.12.2023 r	31.12.2024 r	12.2024/12.2023
1.	Liczba członków Banku	7 300	7 531	103,16
2.	Fundusz udziałowy (w tys. zł)	2 785,00	2 863,00	102,80
3.	Wartość udziału na jednego członka Banku (w zł)	381,00	380,00	99,73

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

		31.12.2023 r	31.12.2024 r	12.2024/12.2023
1.	Suma bilansowa	1 526 255,00	1 766 944,00	115,77
2.	Fundusze własne	85 119,00	128 772,00	151,28
3.	Kredyty ogółem w tym:	585 361,00	594 069,00	101,49
3.1	dla rolników	60 664,00	91 336,00	150,56
3.2	dla przedsiębiorstw	162 369,00	127 313,00	78,41
3.3	dla osób prywatnych	118 844,00	131 874,00	110,96
3.4	dla jednostek budżetowych	243 484,00	243 546,00	100,03
4.	Zobowiązania ogółem w tym:	1 329 064,00	1 581 685,00	119,00
4.1	wobec rolników	238 929,00	252 743,00	105,78
4.2	wobec przedsiębiorstw	276 444,00	294 359,00	106,48
4.3	wobec osób prywatnych	649 156,00	776 432,00	119,61
4.4	wobec jednostek budżetowych	164 535,00	255 746,00	155,44
4.5	wobec sektora finansowego	0	2 405,00	—
5.	Przychody	133 271,00	130 725,00	98,09
6.	Koszty	78 703,00	86 037,00	109,32
7.	Zysk brutto	54 568,00	44 688,00	81,89
8.	Zysk netto	45 023,00	33 318,00	74,00
9.	Liczba placówek (bez Centrali)	20	20	100,00
10.	Zatrudnienie	188	196	104,25

BILANS BANKU AKTYWA 2024 R.

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	33 278 947,52	26 924 227,43
	1. W rachunku bieżącym	33 278 947,52	26 924 227,43
	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	286 392 836,71	224 358 962,32
	1. W rachunku bieżącym	176 116 023,73	65 090 053,09
	2. Terminowe	110 276 812,98	159 268 909,23
IV	Należności od sektora niefinansowego	328 405 862,04	314 469 560,90
	1. W rachunku bieżącym	19 765 111,82	19 601 215,80
	2. Terminowe	308 640 750,22	294 868 345,10
V	Należności od sektora budżetowego	237 692 844,16	243 793 400,60
	1. W rachunku bieżącym	8 715 041,50	1 933 817,13
	2. Terminowe	228 977 802,66	241 859 583,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	847 856 331,37	686 251 352,79
	1. Banków	517 790 412,78	352 718 897,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	330 065 918,59	331 676 740,31
	3. Pozostałe	0,00	1 855 715,23
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	0,00	389 576,46
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	208 033,31	112 792,74
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	20 002 561,47	15 627 771,25
XV	Inne aktywa	2 854 345,20	3 447 986,54
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 854 345,20	3 447 986,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 489 328,32	4 116 653,85
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 300 787,00	3 974 224,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	188 541,32	142 429,85
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 766 943 666,33	1 526 254 861,11



BILANS BANKU PASYWA 2024 R.

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 405 341,05	0,00
	1. W rachunku bieżącym	2 405 341,05	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 327 634 614,85	1 168 032 396,73
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	779 674 100,70	651 972 096,54
	a) bieżące	417 129 455,98	356 672 891,98
	b) terminowe	362 544 644,72	295 299 204,56
	2. Pozostałe, w tym:	547 960 514,15	516 060 300,19
	a) bieżące	472 158 118,01	459 567 705,41
	b) terminowe	75 802 396,14	56 492 594,78
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	255 849 873,63	164 639 618,94
	1. Bieżące	251 276 691,72	160 909 361,85
	2. Terminowe	4 573 181,91	3 730 257,09
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	8 517 197,79	52 536 860,44
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	633 441,71	567 800,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	335 702,95	209 066,19
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	297 738,76	358 733,93
X	Rezerwy	9 813 200,52	10 336 291,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 410 347,00	3 825 024,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 402 853,52	6 511 267,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 863 400,00	2 784 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	121 784 659,24	77 991 147,14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 010,04	532 535,71
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 110 377,69	3 810 377,69
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 922 000,97	3 622 000,97
	2. Pozostałe	188 376,72	188 376,72
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	33 317 549,81	45 022 933,01
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 766 943 666,33	1 526 254 861,11
	Współczynnik wypłacalności	20,25%	17,20%



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2024 R.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	108 674 235,33	106 184 841,03
	1. Od sektora finansowego	12 240 704,17	12 462 048,86
	2. Od sektora niefinansowego	31 018 625,81	35 792 922,52
	3. Od sektora budżetowego	20 383 795,26	18 076 690,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	45 031 110,09	39 853 179,05
II	Koszty odsetek	18 938 926,05	18 790 177,23
	1. Od sektora finansowego	0,00	995,36
	2. Od sektora niefinansowego	17 006 387,76	15 973 640,58
	3. Od sektora budżetowego	1 932 538,29	2 815 541,29
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	89 735 309,28	87 394 663,80
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 272 000,11	10 096 655,50
V	Koszty prowizji	1 060 345,15	917 047,13
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 211 654,96	9 179 608,37
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	57 697,84	49 333,00
	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	57 697,84	49 333,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-363 058,85	-232 730,05
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-88 191,51	-23 181,52
	2. Pozostałych	-274 867,34	-209 548,53
IX	Wynik z pozycji wymiany	261 279,74	243 630,42
X	Wynik z działalności bankowej	98 902 882,97	96 634 505,54
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 284 238,05	478 555,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	105 767,74	971 809,49
XIII	Koszty działania banku	34 555 498,28	30 882 291,25
	1. Wynagrodzenia	20 100 643,79	17 842 702,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 944 593,66	4 779 921,20
	3. Inne	9 510 260,83	8 259 667,88
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 569 829,12	1 340 530,36
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	29 079 519,19	25 248 413,03
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	29 079 519,19	25 248 413,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 810 805,12	15 898 180,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 810 805,12	15 898 180,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	21 268 714,07	9 350 232,80
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	44 687 311,81	54 568 197,01
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	44 687 311,81	54 568 197,01
XXI	Podatek dochodowy	11 369 762,00	9 545 264,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	33 317 549,81	45 022 933,01



**Bank Spółdzielczy
w Kielcach**



**PKF
Polska**

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Banku Spółdzielczego w Kielcach

z siedzibą w Kielcach

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.



etyka
jakość
kompetencje
transparentność

RAPORT ROCZNY 2024



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Dla Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kielcach

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach z siedzibą w Kielcach przy ul. Złotej 9, dalej „Bank”, za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, dalej „sprawozdanie finansowe”.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie ***XML_Sprawozdanie.xml***, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 7 kwietnia 2025 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, dalej „rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”, rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dalej „rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mających zastosowanie do

badan sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r., dalej „ustawa o rachunkowości”.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Bank Spółdzielczy w Kielcach:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Banku,
- zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 7 kwietnia 2025 r.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, Krajowym Standardem Badania 220 (Z) przyjętym przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego, dalej „Krajowe Standardy Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, dalej „ustawa o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r., oraz rozporządzeniem 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, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), dalej „Rozporządzenie 537/2014”.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), dalej „Kodeks IESBA”, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach i Kodeksie IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014.

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

Kluczowe sprawy (kwestie) 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 ryzyka 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.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevelis Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich najbardziej znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa: Rezerwy i odpisy aktualizujące dotyczące ekspozycji kredytowych od sektora niefinansowego	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień bilansowy 31 grudnia 2024 r. należności od sektora niefinansowego po ich pomniejszeniu o rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wynosiły 328 405,86 tys. zł, co stanowi 18,59 % aktywów Banku. Wartość rezerw i odpisów aktualizujących na należności od sektora niefinansowego wyniosły łącznie 23 990,50 tys. zł. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w oparciu o ich przypisanie do jednej z grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest: a) wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, b) terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako drugie niezależne kryterium. Bank w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji poszczególnych ekspozycji oraz podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących, co wiąże się ze znaczącym nieodłącznym ryzykiem błędów oraz oszustwa. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe (np. rentowność) oraz jakościowe (takie jak np. jakość zarządzania). Osąd jest wymagany dla określenia, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy generuje ryzyko kredytowe i na tej podstawie przypisanie danej ekspozycji do jednej z grup ryzyka. Przypisanie ekspozycji do grupy ryzyka, która nie odzwierciedla jej ryzyka kredytowego może spowodować zniekształcenie wysokości rezerw i odpisów aktualizujących pomniejszających wartość należności od sektora niefinansowego oraz zniekształcenie kwot prezentowanych w rachunku zysków i strat. Przy tworzeniu rezerw celowych i odpisów aktualizujących Bank może pomniejszyć podstawę ich tworzenia o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z regulacji obowiązujących Bank. Wartość zabezpieczenia jest szacunkiem i ustalana jest w oparciu o wiele osądów i założeń. Określenie wartości zabezpieczenia w wysokości nieracjonalnej może spowodować zniekształcenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących Kluczowe ujawnienia dotyczące rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego zaprezentowano w nocie 35 i 37 dodatkowych informacji i objaśnień.	Nasze procedury badania w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności: - aktualizację zrozumienia regulacji produktowych Banku i funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem, w tym polityk i procedur kredytowych dotyczących systemu limitów, metodyk oceny zdolności kredytowej i monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń, analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku, - analizę metodyki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, - uzgodnienie bazy kredytowej z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia kredytów i pożyczek udzielonych klientom będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, jak również wartości tych rezerw i odpisów, - testy kontroli okresowego monitoringu, - testy wiarygodności wybranej próby ekspozycji obejmujące: • weryfikację racjonalności osądu Zarządu Banku dotyczącego oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, • zgodność klasyfikacji ekspozycji w księgach Banku z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, • terminowość spłaty kapitału i odsetek oraz prawidłowość ustalania okresu przeterminowania, • zgodność zastosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz oceną racjonalności wyceny tych zabezpieczeń, - ocenę kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczącym wyceny należności od sektora niefinansowego, rezerw i odpisów aktualizujących.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



Inne sprawy – zakres badania

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. zostało zbadane przez działającego w imieniu innej firmy audytorskiej

biegłego rewidenta, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 21.03.2024 r.

Odpowiedzialność Zarządu oraz 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 oraz wyniku finansowego Banku, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia 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.

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

Naszym celem jest 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 powyżej wskazanymi standardami 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 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, 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 Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



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 z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania”, z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby

racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem Banku oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinię w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe zamieszczone w raporcie rocznym, inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania.

Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Banku za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

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 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.

Z wyjątkiem spraw omówionych w sekcji "Opinia na temat sprawozdania z działalności", nie mamy nic do przekazania odnośnie Innych informacji.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności, w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie **Sprawozdanie z działalności**, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 7 kwietnia 2025 r.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Kielcach za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r.:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2024 r., dalej "Prawo bankowe",

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczeńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje o przestrzeganiu wymogów ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej.

Odrębne przepisy obejmują w szczególności 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, Prawo bankowe oraz Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym mające zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r.

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku zostały przedstawione w nocy 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy. Informacje o funduszach własnych Banku zostały przedstawione w punkcie nr 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują wielkości wymienionych wskaźników oraz wartości poszczególnych elementów składających się na ich wartość i sposób wyliczenia, wraz

z uzgodnieniem do kapitałów i bilansu Banku w sprawozdaniu finansowym.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych przepisach oraz czy prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych odrębnymi przepisami, w szczególności o prawidłowości ustalenia i wyliczenia współczynników kapitałowych i nie formułujemy takiej opinii. Nasze procedury badania sprawozdania finansowego obejmowały rozpoznanie przypadków naruszenia prawa i regulacji, w tym regulacji ostrożnościowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę w związku z badaniem sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2024 r. współczynników adekwatności kapitałowej zgodnie z tymi regulacjami.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 8/XII/2024 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2024 r.

Sprawozdania finansowe Banku jako jednostki zainteresowania publicznego badamy po raz pierwszy.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczylśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione

przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczeńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



Signed by /
Podpisano przez:

Izabela Skoczylas

Date / Data:
2025-04-07 18:58



Izabela Skoczylas
Biegły rewident nr 13361

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa
Oddział w Lublinie

Warszawa, dnia 7 kwietnia 2025 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o. PKF

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl