



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

*Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Siedlcu*

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Siedlcu** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Zbąszyńskiej 25, 64 - 212 Siedlec, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. - Dz.U. z 2023r. poz. 120) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

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 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”- t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 1302 z późn. zmianami) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L 158 z dnia 27.05.2014r., str.77, z późn. zm.).

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

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niezależność

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 2019r. 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 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.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdeterminowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenie ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)".

Będziemy informować o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach rocznego sprawozdania finansowego o wartości większej niż 6.806 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej opinii będzie to uzasadnione czynnikami jakościowymi.

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 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.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w nocie nr 5 oraz notach nr 35, 37 i 57 informacji dodatkowej.</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi oraz ewentualnymi zmianami zasad tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących w roku badanym. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. • Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej. • Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tym oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych. • Oceniliśmy również adekwatność i kompletność ujawnień w sprawozdaniu finansowym zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.

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

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat.</p> <p>Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku.</p> <p>Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że wpływają one istotnie na wynik finansowy Banku uznaliśmy za zasadne, aby skupić się na ryzyku niewłaściwego ujęcia przychodów z tytułu odsetek.</p> <p>Zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Szczegółowe dane na temat wpływu „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku zostały zaprezentowane w nocie nr 57 informacji dodatkowej.</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę środowiska kontroli wewnętrznej oraz IT w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływającym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych. • Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów. • Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych. • Ocena prawidłowego określenia okresu ujęcia przychodów z tytułu odsetek w księgach rachunkowych w oparciu o próbę transakcji. • Zapytania o wpływ „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku związanych z ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. • Na podstawie wybranej próby sprawdzono skuteczność ustanowionych procedur dotyczących rejestracji składanych wniosków o „wakacje kredytowe” oraz ich wpływ w postaci nieuwjętych odsetek na wynik finansowy Banku w roku badanym. • Rozpoznanie funkcjonowania systemu księgowego w zakresie ewidencji kredytowych objętych wakacjami wraz rozpoznaniem ujęcia przychodów. • Analizę ilości klientów, którzy korzystają z tzw. wakacji kredytowych. • Własny szacunek przychodów odsetkowych nieuwjętych w księgach roku 2022 poprzedzony: <ul style="list-style-type: none"> – opracowaniem metodologii, – pozyskaniem danych wejściowych i ich weryfikacją pod kątem poprawności. • Wyliczenie maksymalnych utraconych przychodów i odniesienie ich do poziomu przyjętej istotności.

Odpowiedzialność Zarządu 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 oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, 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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta.

W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej 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 błędem, 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;

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- 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 w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości 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 przeważąłyby 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 grudnia 2022 roku („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności 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.

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.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2324 z późn. zmianami).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 1997r. Prawo bankowe,
- 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

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

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

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

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 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zmianami („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2536).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2022 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 96/RN/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcu z dnia 28 października 2022 roku.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2015 roku, to jest przez 8 kolejnych lat.

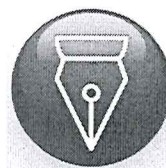
Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Dariusz Muszyński – Biegły rewident nr 12087.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą: ul. Bukowska 11 / 6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 12087

Dariusz Muszyński



Signed by /
Podpisano przez:

Dariusz Andrzej
Muszyński

Date / Data:
2023-04-11 20:31

(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 11 kwietnia 2023 roku

Bank Spółdzielczy w Siedlcu

Bilans Banku	31.12.2022	31.12.2021
AKTYWA RAZEM	382 288 734,45	363 108 371,01
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 353 559,89	4 597 008,55
1. W rachunku bieżącym	5 353 559,89	4 597 008,55
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	107 884 843,02	140 820 520,33
1. W rachunku bieżącym	29 394 121,63	29 539 594,89
2. Terminowe	78 490 721,39	111 280 925,44
IV. Należności od sektora niefinansowego	78 273 472,80	89 336 503,30
1. W rachunku bieżącym	7 217 390,54	9 300 153,86
2. Terminowe	71 056 082,26	80 036 349,44
V. Należności od sektora budżetowego	62 076 173,85	69 741 098,45
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	62 076 173,85	69 741 098,45
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzeczaniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	121 138 102,42	52 428 350,81
1. Banków	121 138 102,42	52 428 350,81
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
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	3 370 048,00	2 263 048,00
1. W instytucjach finansowych	3 370 048,00	2 262 048,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne	13 349,38	23 645,22
- wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	3 147 541,66	3 118 280,79
XV. Inne aktywa	442 763,76	344 599,98
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	442 763,76	344 599,98
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	588 879,67	435 315,58
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	538 729,00	422 374,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 150,67	12 941,58
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	382 288 734,45	363 108 371,01
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	290 263 874,73	279 599 667,62
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym	189 726 619,53	182 137 342,78
a) bieżące	109 778 372,00	131 531 615,19
b) terminowe	79 948 247,53	50 605 727,59
2. Pozostałe, w tym:	100 537 255,20	97 462 324,84

a) bieżące		
b) terminowe	96 068 785,37	91 491 350,42
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 468 469,83	5 970 974,42
1. Bieżące	43 726 735,30	45 092 191,96
2. Terminowe	43 511 449,69	38 133 642,14
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	215 285,61	6 958 549,82
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	2 202 557,66	1 448 811,03
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	189 514,04	180 107,07
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	189 514,04	180 107,07
X. Rezerwy	555 485,38	404 685,75
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	390 738,00	226 183,00
2. Pozostałe rezerwy	164 747,38	178 502,75
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	898 500,00	915 000,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	34 419 502,39	32 575 116,65
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualnej wyceny	223 127,99	223 127,99
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	600 000,00	600 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	600 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	9 209 436,96	2 069 662,94
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	31,14	30,08

WICEPREZES ZARZĄDU

Natalia Dankowska-Roj

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybczyńska

Bank Spółdzielczy
w Siedlcu

Pozabilans	31.12.2022	31.12.2021
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 815 386,97	11 953 973,12
1. Zobowiązania udzielone:	23 815 386,97	11 953 973,12
a) finansowe	22 046 839,82	10 484 289,41
b) gwarancyjne	1 768 547,15	1 469 683,71
2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
a) finansowe	0,00	0,00
b) gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	60 564 172,29	70 866 990,44
Pozycje pozabilansowe RAZEM:	84 379 559,26	82 820 963,56

WICEPREZES ZARZĄDU


Natalia Dankowska-Roj

WICEPREZES ZARZĄDU


Hanna Jaskulsko

PREZES ZARZĄDU


Eleonora Rybarczyk

UNCLASSIFIED
DATE 11/11/11 BY 60322