

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

| | |
|---|---|
| Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie | 2023-01-01 |
| Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie | 2023-12-31 |
| Data sporządzenia sprawozdania finansowego | 2024-03-27 |
| Kod Sprawozdania | SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4) |
| Wariant Sprawozdania | 1 |

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

| | |
|-------------|-------------------------------|
| Nazwa Firmy | Bank Spółdzielczy w Suwałkach |
| Siedziba | |
| Województwo | podlaskie |
| Powiat | suwalski |
| Gmina | Suwałki |
| Miejscowość | Suwałki |

Identyfikator podatkowy NIP 8440005661

Numer KRS 0000176287

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuj, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 549/2023 z dnia 11.12.2023r oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 108/2023 z dnia 21.12.2023r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 r o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: 1) środki pieniężne - według wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki wycenione metodą liniową, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) akcje i udziały - Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego - Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg metody liniowej. Wycena następuje według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 9) rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banków, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporządzenia. 3) Przyjęte zasady zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Zasady spisywania należności - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw spisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości w następującym zakresie: 1) Zasad stosowania pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących; 2) Kryteriów wartościowych w zakresie zaliczania do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; 3) Zmian w strukturze Sprawozdania z przepływów środków pieniężnych i ujęcia środków pieniężnych na początek i koniec roku; 4) Zasad stosowania wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą z dnia 29.09.2010 r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

| | |
|-------------------------------------|--|
| 41820.00 | Umowa Nr 43/23/IV/1/BSF/2 z dnia 13.10.2023 |
| Inne usługi poświadczające | Informacja o innych usługach poświadczających |
| 0.00 | nie wystąpiły |
| usługi doradztwa podatkowego | Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego |
| 0.00 | nie wystąpiły |
| pozostałe usługi | Opis do kwoty pozostałych usług |
| 369.00 | Szkolene. |

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

| poz. | AKTYWA | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-------|--|---|---|
| | Aktywa razem | 421 787 265,17 | 391 792 740,57 |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 9 912 193,77 | 6 040 904,17 |
| | W rachunku bieżącym | 9 912 193,77 | 6 040 904,17 |
| | Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| | Inne środki | 0,00 | 0,00 |
| II | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III | Należności od sektora finansowego | 165 674 124,79 | 152 086 067,26 |
| | W rachunku bieżącym | 16 745 384,26 | 14 840 465,74 |
| | Terminowe | 148 928 740,53 | 137 245 601,52 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 178 068 447,13 | 162 865 476,32 |
| | W rachunku bieżącym | 6 307 685,18 | 5 912 806,48 |
| | Terminowe | 171 760 761,95 | 156 952 669,84 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 9 421 187,39 | 9 787 462,91 |
| | W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | Terminowe | 9 421 187,39 | 9 787 462,91 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 50 466 079,15 | 50 693 552,66 |
| | Banków | 39 553 951,24 | 39 568 233,88 |
| | Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 9 520 226,70 | 9 723 501,02 |
| | Pozostałe | 1 391 901,21 | 1 401 817,76 |
| VIII | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| IX | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| X | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| XI | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 2 382 648,50 | 2 382 648,50 |
| | W instytucjach finansowych | 2 382 198,50 | 2 382 198,50 |
| | W pozostałych jednostkach | 450,00 | 450,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 292 539,10 | 2 802 546,22 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 8 944,74 | 23 540,59 |
| | – wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 3 359 115,14 | 3 233 911,61 |
| XV | Inne aktywa | 411 452,92 | 519 683,35 |
| | Przejęte aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe | 411 452,92 | 519 683,35 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 1 790 532,54 | 1 356 946,98 |
| | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 735 815,00 | 1 282 508,00 |
| | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 54 717,54 | 74 438,98 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |

| poz. | PASYWA | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-------|--|--|--|
| | Pasywa razem | 421 787 265,17 | 391 792 740,57 |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0,00 | 199 900,00 |
| | W rachunku bieżącym | 0,00 | 199 900,00 |
| | Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 360 353 544,92 | 320 756 944,04 |
| | Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 136 706 058,66 | 129 865 401,29 |
| | bieżące | 612 664,74 | 1 645 281,62 |
| | terminowe | 136 093 393,92 | 128 220 119,67 |
| | Pozostałe, w tym: | 223 647 486,26 | 190 891 542,75 |
| | bieżące | 214 543 276,02 | 184 122 692,43 |
| | terminowe | 9 104 210,24 | 6 768 850,32 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 16 033 390,74 | 35 626 842,81 |
| | Bieżące | 15 311 250,61 | 34 267 511,81 |
| | Terminowe | 722 140,13 | 1 359 331,00 |
| 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 | 2 572 180,14 | 1 759 952,70 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 241 976,30 | 269 709,62 |
| | Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| | Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 241 976,30 | 269 709,62 |
| X | Rezerwy | 3 591 396,69 | 1 318 277,13 |
| | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 975 463,00 | 748 504,00 |
| | Pozostałe rezerwy | 2 615 933,69 | 569 773,13 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 682 100,00 | 1 745 800,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 28 414 814,40 | 26 606 578,22 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 286 274,39 | 270 789,09 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 1 200 000,00 | 0,00 |
| | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 1 200 000,00 | 0,00 |
| | Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 7 411 587,59 | 3 237 946,96 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | Współczynnik wypłacalności | 17.70 | 17.38 |

POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|---|--|--|
| | Kwoty pozycji | 0,00 | 0,00 |
| I | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 6 644 990,98 | 9 226 377,34 |
| | Zobowiązania udzielone: | 6 644 990,98 | 9 226 377,34 |
| | finansowe | 3 339 185,53 | 5 235 746,13 |
| | gwarancyjne | 3 305 805,45 | 3 990 631,21 |
| | Zobowiązania otrzymane: | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|-----|--|----------------|----------------|
| | finansowe | 0,00 | 0,00 |
| | gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe | 381 523 052,02 | 172 780 658,12 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz. | Wyszczególnienie | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-------|--|--|--|
| I | Przychody z tytułu odsetek | 30 316 023,74 | 24 512 159,99 |
| | Od sektora finansowego | 9 334 231,85 | 6 263 204,89 |
| | Od sektora niefinansowego | 16 627 079,60 | 15 235 667,91 |
| | Od sektora budżetowego | 738 317,92 | 153 548,26 |
| | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 3 616 394,37 | 2 859 738,93 |
| II | Koszty odsetek | 5 620 696,16 | 3 775 729,91 |
| | Od sektora finansowego | 87,67 | 44,93 |
| | Od sektora niefinansowego | 5 435 497,93 | 3 462 678,07 |
| | Od sektora budżetowego | 185 110,56 | 313 006,91 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 24 695 327,58 | 20 736 430,08 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 1 543 123,62 | 1 668 642,93 |
| V | Koszty prowizji | 83 590,04 | 73 575,39 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 459 533,58 | 1 595 067,54 |
| VII | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| | Od jednostek zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | Od jednostek współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | Od jednostek stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | Od pozostałych jednostek | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | -138 186,50 | -17 272,19 |
| | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | -138 186,50 | -17 272,19 |
| | Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 87 351,31 | 165 400,47 |
| X | Wynik działalności bankowej | 26 104 025,97 | 22 479 625,90 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 729 892,11 | 397 360,37 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 647 640,16 | 472 175,38 |
| XIII | Koszty działania banku | 10 589 862,27 | 9 553 848,95 |
| | Wynagrodzenia | 6 040 178,27 | 5 130 936,08 |
| | Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 212 165,38 | 891 093,65 |
| | Inne | 3 337 518,62 | 3 531 819,22 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 235 905,04 | 197 731,95 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 7 994 467,40 | 9 139 941,95 |
| | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 7 945 852,84 | 8 356 569,95 |
| | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 48 614,56 | 783 372,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 2 529 812,38 | 1 795 211,92 |
| | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 2 010 323,24 | 1 482 714,50 |
| | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 519 489,14 | 312 497,42 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 5 464 655,02 | -7 344 730,03 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 9 895 855,59 | 5 308 499,96 |
| XIX | Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| | Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|-------|--|--------------|--------------|
| | Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| XX | Zysk (strata) brutto | 9 895 855,59 | 5 308 499,96 |
| XXI | Podatek dochodowy | 2 484 268,00 | 2 070 553,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 7 411 587,59 | 3 237 946,96 |

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|---|--|--|
| I | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 31 861 114,27 | 29 638 113,77 |
| | – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| II | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 31 861 114,27 | 29 638 113,77 |
| | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 1 745 800,00 | 1 827 700,00 |
| | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -63 700,00 | -81 900,00 |
| | zwiększenia (z tytułu) | 0,00 | 12 600,00 |
| | – emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| | - wpłat udziałów | 0,00 | 12 600,00 |
| | zmniejszenia (z tytułu) | 63 700,00 | 94 500,00 |
| | – umorzenia akcji | 63 700,00 | 86 800,00 |
| | – śmierć członków | 0,00 | 7 700,00 |
| | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 1 682 100,00 | 1 745 800,00 |
| | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 26 606 578,22 | 24 679 875,89 |
| | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 1 808 236,18 | 1 926 702,33 |
| | zwiększenia (z tytułu) | 1 808 236,18 | 1 926 702,33 |
| | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| | – podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 1 808 236,18 | 1 926 672,33 |
| | - wpłaty wpisowego | 0,00 | 30,00 |
| | zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | – pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| | Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 28 414 814,40 | 26 606 578,22 |
| | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 270 789,09 | 20 237,27 |
| | Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 15 485,30 | 250 551,82 |
| | zwiększenie (z tytułu) | 19 118,30 | 338 984,77 |
| | – wycena instrumentów dost. do sprzedaży | 19 118,30 | 338 984,77 |
| | zmniejszenie (z tytułu) | 3 633,00 | 88 432,95 |
| | – zbycia lub likwidacji środków trwałych | 3 633,00 | 88 432,95 |
| | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 286 274,39 | 270 789,09 |
| | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 1 200 000,00 | 0,00 |
| | zwiększenie (z tytułu) | 1 200 000,00 | 0,00 |
| | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 1 200 000,00 | 0,00 |
| | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| | zwiększenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|------------|---|---------------|---------------|
| | zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 3 237 946,96 | 2 127 743,51 |
| | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 3 237 946,96 | 2 127 743,51 |
| | – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 3 237 946,96 | 2 127 743,51 |
| | Zmiana zysku z lat ubiegłych | -3 237 946,96 | -2 127 743,51 |
| | zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | – podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | zmniejszenie (z tytułu) | 3 237 946,96 | 2 127 743,51 |
| | – podział wyniku | 3 237 946,96 | 2 127 743,51 |
| | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 |
| | Zmiana straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | Zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 |
| | Zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycie straty | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Wynik netto | 7 411 587,59 | 3 237 946,96 |
| | Zysk netto | 7 411 587,59 | 3 237 946,96 |
| | Strata netto | 0,00 | 0,00 |
| | Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| III | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 38 994 776,38 | 31 861 114,27 |
| IV | Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 38 690 078,88 | 31 631 403,49 |

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-----------|---|--|--|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 12 369 567,49 | 3 242 696,13 |
| I | Zysk (strata) netto | 7 411 587,59 | 3 237 946,96 |
| II | Korekty razem: | 4 957 979,90 | 4 749,17 |
| 1. | Amortyzacja | 235 905,04 | 197 731,95 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | -223 795,86 | 17 272,19 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 1 827 087,70 | 1 218 199,14 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 227 473,51 | 5 807 864,07 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -2 534 383,00 | -26 823 179,93 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -14 836 695,29 | -348 128,14 |
| 9. | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| 10. | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | 0,00 | 0,00 |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -199 900,00 | 156 690,00 |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 20 003 148,81 | 19 614 374,71 |

| | | | |
|------------|--|---------------|--------------|
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | 812 227,44 | 961 915,47 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -433 585,56 | -555 121,19 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -27 733,32 | -85 685,02 |
| 18. | Inne korekty | 108 230,43 | -157 184,08 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 12 369 567,49 | 3 242 696,13 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | 2 739 096,64 | 1 541 824,98 |
| I | Wpływy | 3 175 229,02 | 2 000 000,00 |
| 1. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 3 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 175 229,02 | 0,00 |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | 436 132,38 | 458 175,02 |
| 1. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 436 132,38 | 458 175,02 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II) | 2 739 096,64 | 1 541 824,98 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | -183 700,00 | -181 870,00 |
| I | Wpływy | 0,00 | 12 630,00 |
| 1. | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 0,00 | 12 600,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 0,00 | 30,00 |
| II | Wydatki | 183 700,00 | 194 500,00 |
| 1. | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 183 700,00 | 194 500,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|------------|---|----------------|---------------|
| 9. | Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -183 700,00 | -181 870,00 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 14 924 964,13 | 4 602 651,11 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 14 924 964,13 | 4 602 651,11 |
| | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 135 365 758,06 | 16 278 718,80 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 150 290 722,19 | 20 881 369,91 |
| | – o ograniczonej możliwości dysponowania | 1 164 698,85 | 45 382,85 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Dodatk.inf.2023.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

| | Rok bieżący |
|--|--------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 9 895 855,59 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 3 678 650,23 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym | 6 577 077,08 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych | 6 037 806,68 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 7 177 407,23 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku | 3 538 308,55 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych | 2 049 392,51 |
| H. Strata z lat ubiegłych | 0,00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania | -58 738,00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 14 285 521,00 |
| K. Podatek dochodowy | 2 714 249,00 |



Signed by /
Podpisano przez:

Beata Makowska

Date / Data:
2024-03-27
10:17



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Urbanowicz

Date / Data:
2024-03-27
10:18



Signed by /
Podpisano przez:

Wioletta
Dąbrowska

Date / Data:
2024-03-27 10:19



Signed by /
Podpisano przez:

Szymon Topolski

Date / Data:
2024-03-27
10:19



Signed by /
Podpisano przez:

Monika Krupa

Date / Data:
2024-03-27
10:20

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Suwałkach
ul. Utrata 4; 16-400 Suwałki**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Suwałkach z siedzibą w miejscowości Suwałki, na które składa się:

- | | |
|--|--------------------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 421 787 265,17 zł |
| oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: | 17,70 % |
| 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2023 roku | |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 6 644 990,98 zł |
| - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie: | - zł |
| - pozostałe w kwocie: | 381 523 052,02 zł |
| 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 7 411 587,59 zł |
| 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: | 7 133 662,11 zł |
| 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | 14 924 964,13 zł |
| 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego. | |

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2023 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 24.05.2024 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania, z póź.zm. uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania ("KSB"),
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), wprowadzonym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA"), przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce, z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

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

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii. Podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiłymi najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

| Kluczowe sprawy badania | Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy |
|--|--|
| <p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i wpływ na sprawozdanie finansowe, a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.</p> <p>Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych.</p> <p>Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.</p> | <p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne a także przeprowadzono testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (dalej: "rozporządzenie"), poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p> |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe, jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;

- wyciągamy 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 rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Pośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2023 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Suwałkach z siedzibą w Suwałki uchwałą Rady Nadzorczej nr 87/2023 r. z dnia 28.09.2023 r.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzamy po raz pierwszy.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe według stanu na dzień 31.12.2023 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania rocznego sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w nocy 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego rocznego sprawozdania finansowego, które mogłoby mieć istotny wpływ na to roczne sprawozdanie finansowe.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Tomasz Niedźwiedź
biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 13541

Elektronicznie podpisany przez TOMASZ NIEDŹWIEDŹ
Data: 2024.05.24 21:04:13 +02'00'

działający w imieniu:
**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Firma audytorska wpisana na listę
pod numerem 1459
w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne sprawozdanie finansowe.

Olsztyn, dnia 24.05.2024 r.

