



---

**BILANS I SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
Z BADANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KIELCACH ZA ROK 2018**

## BILANS BANKU AKTYWA 2018 R.

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
<b>I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>25 923 766,00</b>	<b>15 914 060,27</b>
1. W rachunku bieżącym	25 923 766,00	15 914 060,27
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III Należności od sektora finansowego</b>	<b>127 899 924,23</b>	<b>163 624 241,47</b>
1. W rachunku bieżącym	45 036 653,64	13 241 465,88
2. Terminowe	82 863 270,59	150 382 775,59
<b>IV Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>293 973 564,18</b>	<b>293 573 257,78</b>
1. W rachunku bieżącym	48 265 948,62	53 839 432,54
2. Terminowe	245 707 615,56	239 733 825,24
<b>V Należności od sektora budżetowego</b>	<b>290 167 033,87</b>	<b>221 580 081,05</b>
1. W rachunku bieżącym	161 472,01	64 657,01
2. Terminowe	290 005 561,86	221 515 424,04
<b>VI Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>187 107 351,91</b>	<b>174 055 295,80</b>
1. Banków	187 107 351,91	174 055 295,80
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 762 576,23</b>	<b>6 662 576,23</b>
1. W instytucjach finansowych	6 445 376,23	6 345 376,23
2. W pozostałych jednostkach	317 200,00	317 200,00
<b>XII Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>154 157,32</b>	<b>228 166,45</b>
- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>15 959 082,56</b>	<b>16 522 226,52</b>
<b>XV Inne aktywa</b>	<b>4 183 970,37</b>	<b>3 479 539,43</b>
1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	98 490,40
2. Pozostałe	4 183 970,37	3 381 049,03
<b>XVI Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 761 057,78</b>	<b>2 661 591,95</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 482 078,00	2 372 089,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	278 979,78	289 502,95
<b>XVII Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>954 892 484,45</b>	<b>898 301 036,95</b>

## BILANS BANKU PASYWA 2018 R.

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>787 098 630,70</b>	<b>723 171 593,34</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	431 471 973,34	387 873 795,99
	a) bieżące	196 113 622,98	173 618 895,72
	b) terminowe	235 358 350,36	214 254 900,27
	2. Pozostałe, w tym:	355 626 657,36	335 297 797,35
	a) bieżące	284 604 792,07	272 787 494,83
	b) terminowe	71 021 865,29	62 510 302,52
<b>IV</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>94 983 566,78</b>	<b>104 479 710,19</b>
	1. Bieżące	92 323 440,84	98 818 465,22
	2. Terminowe	2 660 125,94	5 661 244,97
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>4 280 764,92</b>	<b>4 153 360,66</b>
<b>IX</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>699 902,38</b>	<b>615 199,13</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	121 223,51	176 231,23
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	578 678,87	438 967,90
<b>X</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>3 995 677,09</b>	<b>3 687 350,84</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 731 684,00	1 612 134,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 263 993,09	2 075 216,84
<b>XI</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>3 521 300,00</b>	<b>3 756 600,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>53 772 962,70</b>	<b>52 025 799,02</b>
<b>XIV</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>1 244 957,40</b>	<b>1 244 957,40</b>
<b>XV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>3 110 377,69</b>	<b>3 010 377,69</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 922 000,97	2 822 000,97
	2. Pozostałe	188 376,72	188 376,72
<b>XVI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>99 564,00</b>
<b>XVII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 184 344,79</b>	<b>2 056 524,68</b>
<b>XVIII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>954 892 484,45</b>	<b>898 301 036,95</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,90%</b>	<b>14,28%</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2018 R.

		Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>28 425 651,17</b>	<b>28 333 972,84</b>
	1. Od sektora finansowego	2 030 778,69	2 071 424,12
	2. Od sektora niefinansowego	17 673 549,82	18 622 872,93
	3. Od sektora budżetowego	6 011 171,67	5 050 776,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 710 150,99	2 588 899,49
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 276 953,01</b>	<b>4 987 876,98</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	414,05
	2. Od sektora niefinansowego	4 540 679,40	4 167 474,48
	3. Od sektora budżetowego	736 273,61	819 988,45
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>23 148 698,16</b>	<b>23 346 095,86</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>7 260 208,01</b>	<b>7 691 686,14</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>668 673,93</b>	<b>641 700,81</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>6 591 534,08</b>	<b>7 049 985,33</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>27 218,00</b>	<b>36 371,98</b>
	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	27 218,00	36 371,98
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-1 632,34</b>	<b>4 395,02</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-2 135,00	3 575,00
	2. Pozostałych	502,66	820,02
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>190 382,56</b>	<b>156 236,67</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>29 956 200,46</b>	<b>30 593 084,86</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>879 621,90</b>	<b>711 702,76</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>639 765,61</b>	<b>503 246,15</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>23 137 577,72</b>	<b>22 350 387,54</b>
	1. Wynagrodzenia	12 670 154,47	12 763 170,59
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 834 705,06	2 857 904,90
	3. Inne	7 632 718,19	6 729 312,05
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 098 488,19</b>	<b>1 257 749,64</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 721 382,31</b>	<b>9 796 374,55</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 721 382,31	9 796 374,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 671 824,26</b>	<b>5 163 392,94</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 671 824,26	5 163 392,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>3 049 558,05</b>	<b>4 632 981,61</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 910 432,79</b>	<b>2 560 422,68</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 910 432,79</b>	<b>2 560 422,68</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>726 088,00</b>	<b>503 898,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 184 344,79</b>	<b>2 056 524,68</b>

## **SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA**

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

***Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego***

### ***Opinia***

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach z siedzibą w Kielcach przy ulicy Złotej 9, które zawiera sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz informację dodatkową obejmującą wprowadzenie i dodatkowe informacje zawierające opis przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające (dalej „*sprawozdanie finansowe*”).

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2018 r., oraz jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych („Ustawa o rachunkowości” - Dz.U. z 2019 r. poz. 351).

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 15 marca 2019 roku.

### **Podstawa opinii**

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów (“KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”-Dz.U. z 2017 r., poz. 1089) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r, w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE”-Dz.U.UEL1158). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady 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 IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie wymogami

## Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach za 2018 rok

niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz Rozporządzeniu UE. Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

### Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało zbadane również przez kluczowego biegłego rewidenta Irenę Kantorską -9867 działającą w imieniu firmy audytorskiej Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712. O sprawozdaniu tym biegły rewident wyraził opinie bez zastrzeżeń w dniu 02 marca 2018 roku.

### Kluczowe sprawy badania

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

<b>Kluczowa sprawa badania</b>	<b>Jak nasze badanie odniosło się do sprawy</b>
ryzyko kredytowe - utrata wartości kredytów udzielonych klientom	<p>Poddaliśmy analizie zaprojektowanie i działanie procesu oraz polityki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartości należności kredytowych oraz dokonaliśmy oceny systemu kontroli w tym procesie, w tym kontroli automatycznych w systemach IT Banku, biorąc pod uwagę także możliwe obejścia kontroli.</p> <p>W ramach przeprowadzonych procedur dokonaliśmy uzgodnienia bazy należności kredytowych z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia należności kredytowych będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki, jak również wartości tych rezerw i odpisów.</p> <p>Dla wybranych ekspozycji kredytowych zweryfikowaliśmy czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości na dzień bilansowy.</p> <p>Dla ekspozycji innych niż w kategorii „normalne”, na podstawie próby, dokonaliśmy weryfikacji prawidłowości wyliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz przeanalizowaliśmy wycenę zabezpieczeń wykorzystanych w procesie tworzenia rezerw celowych.</p> <p>W badanej próbie analizowaliśmy również kredyty udzielone osobom wewnętrznym.</p>

## Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach za 2018 rok

### **Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 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 i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity- Dz.U. z 2019 r. poz. 351) (dalej „ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także statutem Banku, 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.

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. Wystarczająca 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.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- 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

## Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach za 2018 rok

warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki 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.

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 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 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.

### **Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych**

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

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2018 r. zostały zaprezentowane w Informacji dodatkowej i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w Sprawozdaniu z badania Sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników



## Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach za 2018 rok

kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy. W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2018 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r. („Sprawozdanie z działalności”).

### **Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta**

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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

### **Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

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

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności Banku wymaganych w art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego. W świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach za 2018 rok**

**Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego**

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

**Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 5/XI/2017 z dnia 16.11.2017 r. na lata 2017-2018. Informujemy również, że została zachowana rotacja kluczowego biegłego rewidenta- jest to 2 kolejny rok badania. Natomiast zgodnie z art. 135 ust. 1 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (op. cit.) nie jest wymagana rotacja firmy audytorskiej.

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

**Irena Kantorska**

**nr w rejestrze 9867**

działająca w imieniu

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

**Kęty, dnia 15 marca 2019 r.**

Podpis złożony w pliku "Sprawozdanie z badania 15.03.2018 PDF.pdf.XAdES" przez "Irena Kantorska" w dniu 2019-03-15 09:40:28, certyfikatem kwalifikowanym o numerze seryjnym 368521524538512611511271326598324235009221940393 wydanym przez organizationIdentifier=VATPL-5260300517,CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany,O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,C=PL, został poprawnie zweryfikowany na podstawie listy CRL o numerze seryjnym 2528 z dnia 2019-03-15T07:17:27Z.

**BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712  
kluczowy biegły rewident Irena Kantorska-nr 9867**

**RAPORT ROCZNY 2018**