



Bank Spółdzielczy
w Kielcach



RAPORT ROCZNY

2021



STAN CZŁONKÓW I FUNDUSZU UDZIAŁOWEGO

		31.12.2020 r	31.12.2021 r	Dynamika (%) 12.2021 / 12.2020
1.	Liczba członków Banku	8 048	7 788	96,77
2.	Fundusz udziałowy (w tys. zł)	3 323,00	3 192,00	96,06
3.	Wartość udziału na jednego członka Banku (w zł)	413,00	410,00	99,27

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

		31.12.2020 r	31.12.2021 r	Dynamika (%) 12.2021 / 12.2020
1.	Suma bilansowa	1 318 822,00	1 403 403,00	106,41
2.	Fundusze własne	71 216,00	69 997,00	98,29
3.	Kredyty ogółem w tym:	564 333,00	593 352,00	105,14
3.1	dla rolników	37 315,00	36 579,00	98,03
3.2	dla przedsiębiorstw	155 256,00	191 387,00	123,27
3.3	dla osób prywatnych	96 241,00	111 649,00	116,01
3.4	dla jednostek budżetowych	275 521,00	253 737,00	92,09
4.	Zobowiązania ogółem w tym:	1 230 734,00	1 321 922,00	107,41
4.1	wobec rolników	194 618,00	203 709,00	104,67
4.2	wobec przedsiębiorstw	305 390,00	266 667,00	87,32
4.3	wobec osób prywatnych	516 736,00	554 759,00	107,36
4.4	wobec jednostek budżetowych	213 990,00	296 787,00	138,69
5.	Przychody	35 654,00	33 677,00	94,46
6.	Koszty	33 948,00	31 044,00	91,44
7.	Zysk brutto	1 706,00	2 633,00	154,34
8.	Zysk netto	1 498,00	2 116,00	141,25
9.	Liczba placówek (bez Centrali)	24	22	91,67
10.	Zatrudnienie	230	198	86,09



BILANS BANKU AKTYWA 2021 R.

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	24 228 298,64	24 907 247,14
	1. W rachunku bieżącym	24 228 298,64	24 907 247,14
	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	139 052 745,44	225 705 749,88
	1. W rachunku bieżącym	43 408 011,49	72 018 378,21
	2. Terminowe	95 644 733,95	153 687 371,67
IV	Należności od sektora niefinansowego	319 016 428,90	272 991 853,27
	1. W rachunku bieżącym	24 381 546,06	29 384 690,29
	2. Terminowe	294 634 882,84	243 607 162,98
V	Należności od sektora budżetowego	253 797 031,43	275 559 633,77
	1. W rachunku bieżącym	111 430,71	241 801,77
	2. Terminowe	253 685 600,72	275 317 832,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	639 016 286,28	490 055 218,26
	1. Banków	322 258 752,28	171 720 947,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	314 724 774,00	316 301 211,00
	3. Pozostałe	2 032 760,00	2 033 060,00
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	6 762 576,23	6 762 576,23
	1. W instytucjach finansowych	6 445 376,23	6 445 376,23
	2. W pozostałych jednostkach	317 200,00	317 200,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	397 310,55	340 518,36
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	159 698,61	172 163,10
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	15 357 969,60	15 893 625,85
XV	Inne aktywa	2 965 993,35	3 914 086,79
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	366 884,00
	2. Pozostałe	2 965 993,35	3 547 202,79
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 648 950,12	2 519 783,19
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 611 405,00	2 378 745,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 545,12	141 038,19
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 403 403 289,15	1 318 822 455,84



BILANS BANKU PASYWA 2021 R.

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 025 596 763,25	1 017 144 330,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	555 041 842,73	516 797 247,53
	a) bieżące	329 469 420,43	273 809 276,42
	b) terminowe	225 572 422,30	242 987 971,11
	2. Pozostałe, w tym:	470 554 920,52	500 347 082,65
	a) bieżące	417 991 627,84	445 956 660,11
	b) terminowe	52 563 292,68	54 390 422,54
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	296 882 128,10	214 081 401,00
	1. Bieżące	291 250 045,18	205 586 294,44
	2. Terminowe	5 632 082,92	8 495 106,56
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	2 701 066,43	8 626 661,48
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	513 459,32	541 622,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	176 534,09	88 547,72
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	336 925,23	453 074,53
X	Rezerwy	5 596 397,37	5 714 748,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 895 390,00	3 213 692,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 701 007,37	2 501 056,05
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 192 000,00	3 322 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 012 555,67	57 714 565,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 382 372,87	6 868 259,52
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 410 377,69	3 310 377,69
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 222 000,97	3 122 000,97
	2. Pozostałe	188 376,72	188 376,72
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 116 168,42	1 497 889,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 403 403 289,15	1 318 822 455,84
	Współczynnik wypłacalności	16,18%	17,43%



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2021 R.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	19 320 088,09	21 828 157,59
	1. Od sektora finansowego	505 463,71	720 059,50
	2. Od sektora niefinansowego	13 005 621,22	13 194 214,79
	3. Od sektora budżetowego	3 348 165,32	4 981 169,27
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 460 837,84	2 932 714,03
II	Koszty odsetek	951 466,82	2 225 330,27
	1. Od sektora finansowego	78,44	52,93
	2. Od sektora niefinansowego	784 488,87	1 930 170,36
	3. Od sektora budżetowego	166 899,51	295 106,98
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 368 621,27	19 602 827,32
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 271 090,84	8 236 594,51
V	Koszty prowizji	833 399,85	783 619,82
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 437 690,99	7 452 974,69
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	51 768,00	29 593,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	51 768,00	29 593,00
VIII	Wynik operacji finansowych	943 394,35	702 097,12
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 067 788,84	748 905,16
	2. Pozostałych	-124 394,49	-46 808,04
IX	Wynik z pozycji wymiany	234 692,47	229 856,04
X	Wynik z działalności bankowej	29 036 167,08	28 017 348,17
XI	Pozostałe przychody operacyjne	337 834,56	2 048 883,04
XII	Pozostałe koszty operacyjne	312 874,85	330 407,47
XIII	Koszty działania banku	21 268 859,10	23 968 557,93
	1. Wynagrodzenia	11 969 217,43	13 064 376,26
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 601 518,10	2 910 810,39
	3. Inne	6 698 123,57	7 993 371,28
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 141 620,28	1 038 983,76
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 314 785,42	5 477 565,93
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 314 785,42	5 477 565,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 297 194,43	2 455 016,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 297 194,43	2 455 016,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 017 590,99	3 022 549,37
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 633 056,42	1 705 732,68
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 633 056,42	1 705 732,68
XXI	Podatek dochodowy	516 888,00	207 843,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 116 168,42	1 497 889,68



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

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

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI i Rady Nadzorczej

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Kielcach przy ulicy Złotej 9, które zawiera sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje zawierające opis przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające (dalej „*sprawozdanie finansowe*”).

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2021 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych, („Ustawa o rachunkowości” - Dz. U. z 2021r. poz. 217 z późn. zmianami)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 5 kwietnia 2022 roku

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn.zm. (KSB) oraz stosownie do ustawy z dn. 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Ustawa o biegłych rewidentach – Dz. U. z 2020 r., poz. 1415). oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r, w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE”- Dz.U.UEL1158). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2021 rok

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

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

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Krystynę Szafruga nr PIBR 10600 działającego w imieniu firmy audytorskiej Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny nr PIBR 1712. O sprawozdaniu tym biegły rewident wyraził opinie bez zastrzeżeń w dniu 29 kwietnia 2021 roku.

Kluczowe sprawy badania

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

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do sprawy
1) ryzyko kredytowe, wycena; utrata wartości bilansowej ekspozycji kredytowych,	<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. Zapoznaliśmy się z przyjętymi i stosowanymi w Banku Jednolitymi zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw, także z wpływem pandemii COVID-19 na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców oraz udzielanymi im przez Bank narzędziami pomocowymi.</p> <p>Sprawdziliśmy - czy w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań w relacji do uznanego kapitału</p>

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2021 rok

2) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	i Tier1 na koniec okresu badanego, na podstawie raportu o dużych zaangażowaniach Banku wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych.
3) ryzyko związane z wyceną papierów wartościowych, akcji i udziałów i obligacji	Zapoznaliśmy się z „Instrukcją inwestowania środków w instrumenty finansowe w Banku Spółdzielczym w Kielcach” Z opiniami Komitetu Kredytowego Banku dotyczącymi sytuacji ekonomiczno-finansowej emitentów nabytych przez Bank obligacji komunalnych, przeanalizowaliśmy proces podejmowania decyzji w sprawie zakupu. Zweryfikowaliśmy wycenę i ewidencję obligacji skarbowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
4) Ryzyko związane ze zbyciem wierzytelności	Zapoznaliśmy się z umową cesji wierzytelności, w tym ze sposobem zapłaty kwoty wynikającej z umowy oraz z prawem odstąpienia od umowy w ciągu 18 miesięcy od daty zawarcia umowy przelewu wierzytelności oraz kwotami wynagrodzenia jednostkowego określonymi w załączniku nr 1 do umowy.
5) ryzyko zmiany wartości zabezpieczeń przyjętych przy działalności kredytowej.	W ramach przeprowadzonych procedur dokonaliśmy uzgodnienia bazy należności kredytowych z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia należności kredytowych będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki, jak również wartości tych rezerw i odpisów. Dla wybranych ekspozycji kredytowych zweryfikowaliśmy czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości na dzień bilansowy. Dla ekspozycji innych niż w kategorii „normalne”, na podstawie próby, dokonaliśmy weryfikacji prawidłowości wyliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz przeanalizowaliśmy wycenę oraz monitoring zabezpieczeń wykorzystanych w procesie tworzenia rezerw celowych. W badanej próbie analizowaliśmy również kredyty udzielone osobom wewnętrznym.
6) ryzyko wynikające z rozpoznawania przychodów oraz kosztów z tytułu odsetek	Zapoznaliśmy się z polityką rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów odsetkowych. Dokonaliśmy analizy próby transakcji pod kątem istnienia i wyceny przychodów i kosztów odsetkowych.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

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

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2021 rok

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

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

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

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski 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;

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2021 rok

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu i przekazujemy informacje między innymi, o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

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

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji.

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2021r. zostały zaprezentowane w Informacji dodatkowej i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 140).

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

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2021 rok

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2021r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 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 oraz art. 111a ust. 1 – 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe.
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2020r., poz. 1896), 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.

Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2021 rok

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

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 16/XI/2021 z dnia 10 listopada 2021, do badania sprawozdań finansowych za lata 2021-2022. Jest to kolejny rok realizacji czynności audytowych przez Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny dla Banku Spółdzielczego w Kielcach. Bank jest członkiem Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego. Nie obowiązuje go rotacja firmy audytorskiej, w przypadku zlecenia audytu sprawozdań finansowych Związkowi. Obowiązuje Bank jednak rotacja osoby kluczowego biegłego rewidenta. Kluczowy biegły rewident czynności audytowe po przerwie za lata 2016-2020 wykonał po raz pierwszy.

Stanisław Michalski

Kluczowy Biegły Rewident

nr w rejestrze 2510

działająca w imieniu:

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

Kęty, dnia 5 kwietnia 2022 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Stanisław Jan
Michalski

Date / Data: 2022-
04-05 19:50