



**Bank Spółdzielczy
w Kielcach**



RAPORT ROCZNY 2020

BILANS BANKU AKTYWA 2020 R.

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	24 907 247,14	26 133 733,62
	1. W rachunku bieżącym	24 907 247,14	26 133 733,62
	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	225 705 749,88	179 772 206,03
	1. W rachunku bieżącym	72 018 378,21	46 893 862,57
	2. Terminowe	153 687 371,67	132 878 343,46
IV	Należności od sektora niefinansowego	272 991 853,27	289 166 026,52
	1. W rachunku bieżącym	29 384 690,29	41 055 405,34
	2. Terminowe	243 607 162,98	248 110 621,18
V	Należności od sektora budżetowego	275 559 633,77	294 148 229,29
	1. W rachunku bieżącym	241 801,77	621 706,59
	2. Terminowe	275 317 832,00	293 526 522,70
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	490 055 218,26	291 086 287,98
	1. Banków	171 720 947,26	232 514 898,35
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	316 301 211,00	56 523 089,63
	3. Pozostałe	2 033 060,00	2 048 300,00
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	340 518,36	312 615,03
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	172 163,10	68 025,41
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	15 893 625,85	15 941 868,69
XV	Inne aktywa	3 914 086,79	3 040 713,41
	1. Przejęte aktywa do zbycia	366 884,00	295 728,00
	2. Pozostałe	3 547 202,79	2 744 985,41
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 519 783,19	3 070 943,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 378 745,00	2 802 220,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	141 038,19	268 723,60
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 318 822 455,84	1 109 503 225,81

BILANS BANKU PASYWA 2020 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	1 017 144 330,18	896 251 738,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	516 797 247,53	477 370 547,17
	a) bieżące	273 809 276,42	227 497 013,71
	b) terminowe	242 987 971,11	249 873 533,46
	2. Pozostałe, w tym:	500 347 082,65	418 881 191,81
	a) bieżące	445 956 660,11	346 507 522,02
	b) terminowe	54 390 422,54	72 373 669,79
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	214 081 401,00	136 490 448,84
	1. Bieżące	205 586 294,44	130 659 977,06
	2. Terminowe	8 495 106,56	5 830 471,78
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	8 626 661,48	3 010 568,64
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	541 622,25	623 076,60
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	88 547,72	111 067,68
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	453 074,53	512 008,92
X	Rezerwy	5 714 748,05	5 131 556,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 213 692,00	2 607 597,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 501 056,05	2 523 959,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 322 600,00	3 396 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	57 714 565,99	55 654 757,49
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	6 868 259,52	3 365 117,98
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 310 377,69	3 210 377,69
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 122 000,97	3 022 000,97
	2. Pozostałe	188 376,72	188 376,72
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 497 889,68	2 369 583,50
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 318 822 455,84	1 109 503 225,81
	Współczynnik wypłacalności	17,43%	16,17%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2020 R.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	21 828 157,59	29 288 519,17
	1. Od sektora finansowego	720 059,50	2 088 025,97
	2. Od sektora niefinansowego	13 194 214,79	16 931 558,22
	3. Od sektora budżetowego	4 981 169,27	7 595 356,98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 932 714,03	2 673 578,00
II	Koszty odsetek	2 225 330,27	5 401 962,49
	1. Od sektora finansowego	52,93	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 930 170,36	4 777 933,37
	3. Od sektora budżetowego	295 106,98	624 029,12
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 602 827,32	23 886 556,68
IV	Przychody z tytułu prowizji	8 236 594,51	7 301 084,54
V	Koszty prowizji	783 619,82	719 215,03
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	7 452 974,69	6 581 869,51
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	29 593,00	29 629,00
	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	29 593,00	29 629,00
VIII	Wynik operacji finansowych	702 097,12	922 768,03
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	748 905,16	924 073,14
	2. Pozostałych	-46 808,04	-1 305,11
IX	Wynik z pozycji wymiany	229 856,04	204 462,78
X	Wynik z działalności bankowej	28 017 348,17	31 625 286,00
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 048 883,04	399 128,05
XII	Pozostałe koszty operacyjne	330 407,47	406 729,92
XIII	Koszty działania banku	23 968 557,93	23 245 468,67
	1. Wynagrodzenia	13 064 376,26	13 068 103,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 910 810,39	2 883 763,81
	3. Inne	7 993 371,28	7 293 601,54
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 038 983,76	1 077 952,33
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 477 565,93	5 994 903,20
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 477 565,93	5 994 903,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 455 016,56	1 881 024,57
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 455 016,56	1 881 024,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 022 549,37	4 113 878,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 705 732,68	3 180 384,50
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	1 705 732,68	3 180 384,50
XXI	Podatek dochodowy	207 843,00	810 801,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 497 889,68	2 369 583,50



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 2020 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 2020 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)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 29 kwietnia 2021 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 2020 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 2019 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 10 marca 2020 roku.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę na notę 57 informacji dodatkowej, w której opisano zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy za rok obrotowy 2020.

Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi – zdarzenie po zakończeniu roku obrotowego

Zwracamy uwagę na notę 57 informacji dodatkowej, w której opisano zdarzenia związane ze skierowanym do Banku zaleceniem przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącym zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec 3-ch klientów do właściwej kategorii ryzyka i stanowiskiem Zarządu Banku w zakresie wpływu tego zdarzenia na sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2020.

Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

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.

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2020 rok

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do sprawy
1) ryzyko kredytowe, wycena; utrata wartości bilansowej ekspozycji kredytowych,	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.
2) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	Sprawdziliśmy - czy w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań w relacji do uznanego kapitału 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	

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIAZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712-kluczowy biegły rewident Krystyna Szafruga-nr 10600

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2020 rok

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.

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 zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;

BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIAZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712-kluczowy biegły rewident Krystyna Szafruga-nr 10600

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2020 rok

- 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 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 przeważąłyby 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 2020r. 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

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2020 rok

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:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2020r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 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:

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2020 rok

- 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

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 7/IX/2019 z dnia 30 września 2019, do badania sprawozdań finansowych za lata 2019-2020. 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 2017-2018 wykonał po raz drugi.

Krystyna Szafruga

Kluczowy Biegły Rewident

nr w rejestrze 10600

działająca w imieniu:

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

Kęty, dnia 29 kwietnia 2021 r.