



**Bank Spółdzielczy
w Kielcach**



RAPORT ROCZNY 2019



BILANS BANKU AKTYWA 2019 R.

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	26 133 733,62	25 923 766,00
	1. W rachunku bieżącym	26 133 733,62	25 923 766,00
	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	179 772 206,03	127 899 924,23
	1. W rachunku bieżącym	46 893 862,57	45 036 653,64
	2. Terminowe	132 878 343,46	82 863 270,59
IV	Należności od sektora niefinansowego	289 166 026,52	293 973 564,18
	1. W rachunku bieżącym	41 055 405,34	48 265 948,62
	2. Terminowe	248 110 621,18	245 707 615,56
V	Należności od sektora budżetowego	294 148 229,29	290 167 033,87
	1. W rachunku bieżącym	621 706,59	161 472,01
	2. Terminowe	293 526 522,70	290 005 561,86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	291 086 287,98	187 107 351,91
	1. Banków	232 514 898,35	187 107 351,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	56 523 089,63	0,00
	3. Pozostałe	2 048 300,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00



BILANS BANKU AKTYWA 2019 R.

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	312 615,03	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	68 025,41	154 157,32
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	15 941 868,69	15 959 082,56
XV	Inne aktywa	3 040 713,41	4 183 970,37
	1. Przejęte aktywa do zbycia	295 728,00	0,00
	2. Pozostałe	2 744 985,41	4 183 970,37
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 070 943,60	2 761 057,78
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 802 220,00	2 482 078,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	268 723,60	278 979,78
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 109 503 225,81	954 892 484,45



BILANS BANKU PASYWA 2019 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	896 251 738,98	787 098 630,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	477 370 547,17	431 471 973,34
	a) bieżące	227 497 013,71	196 113 622,98
	b) terminowe	249 873 533,46	235 358 350,36
	2. Pozostałe, w tym:	418 881 191,81	355 626 657,36
	a) bieżące	346 507 522,02	284 604 792,07
	b) terminowe	72 373 669,79	71 021 865,29
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	136 490 448,84	94 983 566,78
	1. Bieżące	130 659 977,06	92 323 440,84
	2. Terminowe	5 830 471,78	2 660 125,94
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	3 010 568,64	4 280 764,92
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	623 076,60	699 902,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	111 067,68	121 223,51
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	512 008,92	578 678,87
X	Rezerwy	5 131 556,09	3 995 677,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 607 597,00	1 731 684,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 523 959,09	2 263 993,09



BILANS BANKU PASYWA 2019 R.

XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 396 000,00	3 521 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	55 654 757,49	53 772 962,70
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 365 117,98	1 244 957,40
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 210 377,69	3 110 377,69
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 022 000,97	2 922 000,97
	2. Pozostałe	188 376,72	188 376,72
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 369 583,50	2 184 344,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 109 503 225,81	954 892 484,45
	Współczynnik wypłacalności	16,17%	14,90%



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2019 R.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	29 288 519,17	28 425 651,17
	1. Od sektora finansowego	2 088 025,97	2 030 778,69
	2. Od sektora niefinansowego	16 931 558,22	17 673 549,82
	3. Od sektora budżetowego	7 595 356,98	6 011 171,67
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 673 578,00	2 710 150,99
II	Koszty odsetek	5 401 962,49	5 276 953,01
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	4 777 933,37	4 540 679,40
	3. Od sektora budżetowego	624 029,12	736 273,61
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 886 556,68	23 148 698,16
IV	Przychody z tytułu prowizji	7 281 378,71	7 267 748,27
V	Koszty prowizji	719 215,03	668 673,93
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	6 562 163,68	6 599 074,34
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	29 629,00	27 218,00
	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	29 629,00	27 218,00
VIII	Wynik operacji finansowych	922 768,03	-1 632,34
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	924 073,14	-2 135,00
	2. Pozostałych	-1 305,11	502,66
IX	Wynik z pozycji wymiany	204 462,78	190 382,56
X	Wynik z działalności bankowej	31 605 580,17	29 963 740,72
XI	Pozostałe przychody operacyjne	418 833,88	872 081,64
XII	Pozostałe koszty operacyjne	406 729,92	639 765,61



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2019 R.

XIII	Koszty działania banku	23 245 468,67	23 137 577,72
	1. Wynagrodzenia	13 068 103,32	12 670 154,47
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 883 763,81	2 834 705,06
	3. Inne	7 293 601,54	7 632 718,19
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 077 952,33	1 098 488,19
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 994 903,20	5 721 382,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 994 903,20	5 721 382,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 881 024,57	2 671 824,26
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 881 024,57	2 671 824,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 113 878,63	3 049 558,05
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 180 384,50	2 910 432,79
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	3 180 384,50	2 910 432,79
XXI	Podatek dochodowy	810 801,00	726 088,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 369 583,50	2 184 344,79



**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 2019 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 2019 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 2019r. poz. 351 z późniejszymi zmianami)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 10 marca 2020 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**



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2019 rok**

biegły rewident oraz firma audytorska i pozostali uczestnicy procesu audytu - pozostali niezależni od Banku zgodnie wymogami 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 2018 roku zostało zbadane przez **kluczowego biegłego rewidenta Irenę Kantorską - 9867 działającego w imieniu firmy audytorskiej Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny nr PIBR 1712**. O sprawozdaniu tym biegły rewident wyraził **opinie bez zastrzeżeń w dniu 15 marca 2019 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 - utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	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. 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.
2) ryzyko zmiany wartości zabezpieczeń przyjętych przy działalności kredytowej.	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 zabezpieczeń wykorzystanych w procesie tworzenia rezerw celowych.



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2019 rok**

3) ryzyko oszacowania rezerw z tytułu provizji w świetle wyroku TSUE z września 2019 .	W badanej próbie analizowaliśmy również kredyty udzielone osobom wewnętrznym. Oszacowanie rezerwy na ewentualne zwroty prowizji od nadpłaconych kredytów zostało wykonane przez Bank.
--	---

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 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. 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



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2019 rok**

- wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmyślenia, 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;
 - 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.

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 przeważąłyby 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 2019 r. zostały zaprezentowane w Informacji dodatkowej i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2019 rok**

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 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 2019 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 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.



**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania
finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KIELCACH za 2019 rok**

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 na temat innych wymogów prawa i regulacji.

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 7/IX/2019 z dnia 30 września 2018, 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 latach 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 10 marca 2020 r.