

Spis treści

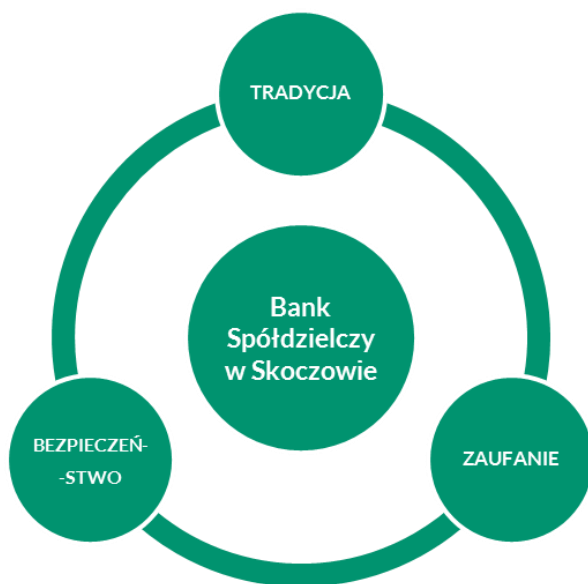
Misja Banku	str. 2
Wartości Banku	str. 2
O Banku – kim jesteśmy?	str. 3
List od Prezesa Zarządu Banku	str. 5
Władze Banku	str. 7
Struktura terytorialna	str. 9
Sytuacja finansowa i charakterystyka działalności Banku za 2018 rok	str. 10
Spółeczna odpowiedzialność biznesu	str. 16
Plan działania	str. 18
Bilans Banku – Aktywa	str. 19
Bilans Banku – Pasywa	str. 20
Rachunek zysków i strat Banku	str. 21
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	str. 22
Zakończenie	str. 30

Misja Banku

„Misją Banku Spółdzielczego w Skoczowie jest świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych klientów, przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa wkładów oraz dążenie do budowania nowoczesnego, silnego kapitału Banku, cieszącego się pełnym zaufaniem miejscowego społeczeństwa”

Wartości Banku

Bank utrzymuje polski charakter i pozycję lidera banków spółdzielczych na Podbeskidziu - rozwija się w sposób stabilny, skupiając się na rozpoznaniu i zaspokajaniu potrzeb klientów, z którymi buduje silne, długofalowe relacje. Dzięki zwiększonemu zaangażowaniu pracowników zdecydowanie i konsekwentnie poprawia się jakość obsługi klientów. Równocześnie dba o zachowanie stabilnej dochodowości zgodnej z oczekiwaniami Udziałowców, Klientów i Partnerów - prowadząc ostrożną politykę zarządzania ryzykiem. Wizja działania Banku oparta jest o trzy wartości:



O Banku – kim jesteśmy?



Chcemy być dla naszych klientów bankiem pierwszego wyboru. Dbamy o najwyższą jakość usług oraz o ich szeroką dostępność.

Jesteśmy obecni na polskim rynku od 1897 roku. Cieszymy się pozycją jednego z najprężniej działających Banków Spółdzielczych na Podbeskidziu. Obsługujemy klientów detalicznych, klientów instytucjonalnych, rolników. Wierni swojej ponad wiekowej tradycji systematycznie dążymy do tego, by być instytucją, w której klient czuje się dobrze, gdzie spotyka życzliwą, fachową i szybką obsługę.

Inspirujemy i wspieramy naszych klientów w podejmowaniu trafnych decyzji finansowych. Dajemy im narzędzia, dzięki którym bankowość staje się przyjazna, transparentna i dostępna 24 godziny na dobę. Stale się doskonalimy. Wsparciem w realizacji tej strategii jest silna marka banków spółdzielczych w Polsce. Wyróżniamy się na tle konkurencji w dwóch wymiarach wizerunkowych: „banku lokalnego, kierującego się potrzebami lokalnego społeczeństwa” i „banku tylko z polskim kapitałem”.

Nasi pracownicy kierują się w pracy profesjonalizmem, rzetelnością i najlepszą wiedzą. Oferując produkty bankowe, postępują w sposób etyczny i nie naruszają interesów klientów. Mamy świadomość, że oczekiwania naszych klientów, partnerów są różne. W codziennej pracy staramy się je godzić. Dbamy o profesjonalną i przyjazną komunikację naszego Banku, zarówno z otoczeniem wewnętrznym, jak i zewnętrznym. Korzystamy ze specjalistycznych narzędzi, aby wypracowywać jak najlepsze praktyki współpracy i dialogu z naszymi klientami.

Komunikacja z otoczeniem jest kluczowym elementem naszej podstawowej działalności. Jest również naturalną konsekwencją aktywności społecznej Banku i ważnej roli, jaką odgrywamy w lokalnych społecznościach.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie
- zaufany Partner

List od Prezesa Zarządu Banku



Szanowni Państwo, drodzy Klienci oraz Udziałowcy !

Z wielką przyjemnością przedstawiamy Państwu Raport Roczny, który stanowi syntetyczne podsumowanie działalności i osiągnięć naszego Banku w 2018 roku.

Miniony rok zakończył się satysfakcjonującymi wynikami finansowymi, mierzonymi wielkością sumy bilansowej, która na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniosła ponad **306.569 tys. PLN** oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości **2.456 tys. PLN** - jak co roku solidny zastrzyk zwiększający kapitały Banku.

Rok 2018 był kolejnym okresem funkcjonowania w trudnych warunkach otoczenia biznesowego. Utrzymujące się historycznie niskie stopy procentowe, ciągłe zmiany prawne i regulacyjne, tj. m.in. wdrożenie w życie przepisów RODO, Split Payment, STIR oraz dyrektywy PSD2, ograniczają dynamikę rozwoju, są kosztowne oraz pracochłonne nie tylko dla pracowników Banku, ale również uciążliwe dla klientów.

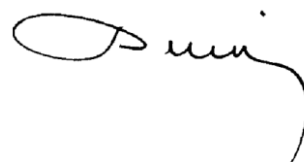
Nie mniej jednak wzorem lat ubiegłych Bank wspiera wiele inicjatyw kulturalnych, oświatowych i sportowych, opierając swoje działania na fundamentalnej zasadzie budowania relacji z otoczeniem na odpowiedzialności społecznej. Nasze zaangażowanie i zrozumienie lokalnych potrzeb jest zauważalne przez władze, czego wyrazem są otrzymane wyróżnienia i nagrody.

W imieniu Rady Nadzorczej i Zarządu Banku serdecznie dziękujemy wszystkim Udziałowcom i Klientom za zaufanie, a Pracownikom naszego Banku za wspólną pracę i wysiłek, bez których realizacja wyznaczonych celów nie byłaby możliwa. Wspólnie możemy sprostać nawet najtrudniejszym wyzwaniom i nadal osiągać bardzo dobre wyniki.

Serdecznie zapraszamy do lektury.



Z wyrazami szacunku



Krystyna Binek-Angelowa
Prezes Zarządu Banku

Władze Banku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skoczowie wybrana została przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 r. na kadencję **2018-2022**



SKŁAD OSOBOWY RADY NADZORCZEJ BANKU

1. Antoni ZACHARJASIEWICZ	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Henryk STRACH	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Czesława GOROL	Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Władysław MAMICA	Członek Rady Nadzorczej
5. Urszula MOTYKA	Członek Rady Nadzorczej
6. Barbara WIŚNIEWSKA	Członek Rady Nadzorczej
7. Janina ŻAGAN	Członek Rady Nadzorczej

Działalnością Banku kierował Zarząd w składzie

ZARZĄD BANKU

1. Krystyna BINEK-ANGEŁOWA	Prezes Zarządu
2. Teresa KAWALER	Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych
3. Alicja SZCZEPAŃSKA	Zastępca Prezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych

Struktura terytorialna

Centrala Banku - www.bs.skoczow.pl



Bank Spółdzielczy w Skoczowie zgodnie ze Statutem działa na obszarze województwa śląskiego wraz z ościennymi powiatami. Centrala Banku znajduje się w Skoczowie. Bank prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek. Wszystkie placówki posiadają uprawnienia i warunki oferowania klientom pełnego wachlarza usług i produktów bankowych.

Placówki Banku

1.	Centrala Banku w Skoczowie	43-430 Skoczów, ul. Objazdowa 10; tel. 33 857 95 00
2.	Oddział Banku w Skoczowie	43-430 Skoczów, ul. Objazdowa 10; tel. 33 857 95 00
3.	Oddział Banku w Brennej	43-438 Brenna, ul. Wyzwolenia 97; tel. 33 851 34 90
4.	Oddział Banku w Chybiu	43-520 Chybie, ul. Bielska 47; tel. 33 856 10 62
5.	Oddział Banku w Strumieniu	43-246 Strumień, ul. Pocztowa 5; tel. 33 857 01 47
6.	POK w Skoczowie	43-430 Skoczów, ul. G. Morcinka 18a; tel. 33 858 47 53
7.	POK w Drogomyślu czynny do 30 czerwca 2018 r., a od 1 lipca - 31 grudnia czynny tylko bankomat 24h\dobę	43-424 Drogomyśl, ul. Wiejska 3; tel. 33 857 25 78
8.	POK w Dębowcu	43-426 Dębowiec, ul. Katowicka 6; tel. 33 857 83 10
9.	POK w Pruchnej	43-523 Pruchna, ul. Główna 3; tel. 33 857 90 03
10.	POK w Górkach Wielkich	43-436 Górki Wielkie, ul. Breńska 2; tel. 33 853 99 72

Sytuacja finansowa i charakterystyka działalności Banku za 2018 rok

Suma bilansowa.

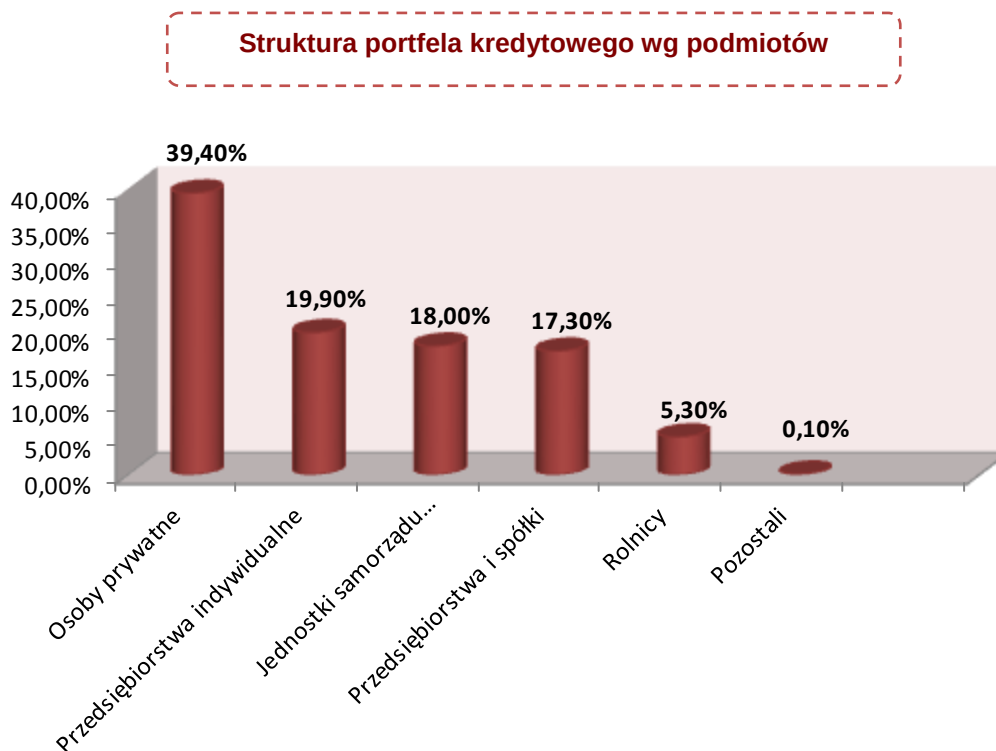
Suma bilansowa Banku netto na 31 grudnia 2018 r. wynosiła **306.569 tys. PLN** i była wyższa o **17.598 tys. PLN** niż w roku 2017 tj. o **6,1%**.

Działalność kredytowa.

Rok 2018 to kolejny rok, w którym Bank w zakresie działalności kredytowej osiągnął dobre rezultaty.

Stan należności od sektora niefinansowego i budżetowego (bez odsetek i prowizji) Banku w stosunku do poziomu z końca 2017 roku wzrósł o **23.901 tys. PLN**, tj. o **17,7%**. Stan powyższych należności netto na 31 grudnia 2018 roku osiągnął poziom **158.670 tys. PLN**.

Zaangażowanie w poszczególne podmioty przedstawiało się następująco:



Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej na koniec grudnia 2018 roku wynosił **2,2%**. Na wszystkie kredyty zagrożone jak i na kredyty w sytuacji normalnej Bank utworzył rezerwy celowe, które na koniec 2018 roku stanowiły kwotę **1.397 tys. PLN**. Wskaźnik orezerwowania kredytów wynosił na koniec roku **32%**.

Działalność depozytowa.

Suma depozytów złożonych w Banku przez klientów systematycznie wzrasta, co jest wynikiem rosnącego zaufania klientów do Banku. Na 31 grudnia 2018 roku ich wartość (bez odsetek) wyniosła **275.988 tys. PLN**. Środki te wzrosły w porównaniu z końcem grudnia 2017 roku o kwotę **15.911 tys. PLN**, czyli o **6,1%**.

W strukturze depozytów środki bieżące stanowiły **90,4%**, a terminowe **9,6%**. Dominujący udział w strukturze depozytów stanowiły środki złożone przez klientów indywidualnych. Bank obsługiwał na koniec 2018 roku **18.684** rachunki bankowe, w tym **646** rachunków walutowych.

Struktura zobowiązań wg podmiotów kształtowała się następująco:



Pozostała działalność.

W roku 2018 pośredniczyliśmy w dystrybucji funduszy inwestycyjnych. Dużym zainteresowaniem cieszyła się **usługa doładowania telefonów** (usługa dla wszystkich klientów). W roku takich doładowań było przeszło **8 tysięcy**. Wydajemy karty płatnicze zarówno dla klientów indywidualnych jak i firmowych. Liczba aktywnych kart płatniczych na koniec 2018 roku wynosiła **8 619**. Informujemy również, że przy placówkach naszego Banku funkcjonowało **11** bankomatów. Ponadto bankowość internetowa cieszyła się dużą popularnością. Na koniec roku **5 476** klientów korzystało z Internet Banking, **93** z Home Banking oraz **2 692** z SMS Banking.

Działalność marketingowa.

Działania reklamowe i promocyjne w 2018 roku ukierunkowane były przede wszystkim na:

- 1) wspieraniu sprzedaży i pozyskiwaniu nowych klientów,
- 2) kreowaniu wizerunku Banku w środowisku lokalnym i sektorze finansowym,
- 3) działaniach promocyjnych na rzecz banków spółdzielczych o zasięgu ogólnopolskim.

Bank angażował się również jako uczestnik i współorganizator wydarzeń społeczno-kulturalnych takich jak:

- 1) Działaj lokalnie,
- 2) Dni Skoczowa,
- 3) Dożynki.

Bank wspierał finansowo i rzeczowo inicjatywy i przedsięwzięcia lokalne, społeczne, sportowe i charytatywne. Rada i Zarząd Banku w roku 2018 udzieliła pomocy finansowej w wysokości 37 tys. PLN.

W roku 2018 Bank otrzymał wyróżnienie „Przyjaciel Kultury 2018”. Inicjatorem wyróżnienia był Miejsko- Gminny Ośrodek Kultury w Strumieniu.

Fundusze własne.

Na koniec 2018 roku uznane kapitały Banku wynosiły **25.364 tys. PLN**. Na uznane kapitały Banku składał się kapitał Tier I oraz kapitał Tier II.

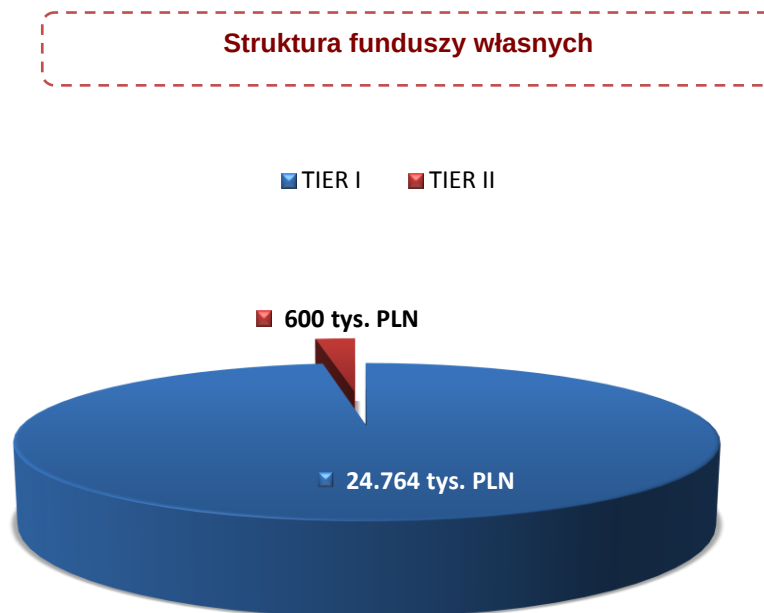
Na Tier I składa się :

- 1) fundusz udziałowy 639 tys. PLN (wartość bilansowa 642 tys. PLN)
- 2) fundusz zasobowy 25.422 tys. PLN
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny 213 tys. PLN
- 4) fundusz rezerwowy 36 tys. PLN

Wyżej wymienione fundusze pomniejszone są o część funduszu z aktualizacji wyceny oraz o WNiP. netto – 212 tys. PLN oraz obniżenie ze względu na koncentrację kapitałową w wysokości 1.334 tys. PLN.

Na Tier II składa się rezerwa na ryzyko ogólne 600 tys. PLN.

Struktura funduszy własnych kształtowała się następująco: w (PLN)



Fundusze własne Banku wynosiły 25.364 tys. PLN, tj. równowartość 5.903 tys. EURO – według średniego kursu NBP (4.2969) z dnia 31 grudnia 2018 roku. Zgromadzone fundusze własne zabezpieczają całkowity wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk występujących w Banku.

Według stanu na dzień 31.12.2018 r. Bank zrzeszał **538 Członków w tym 535 osoby fizyczne i 3 osoby prawne**, które posiadały **4260 udziałów**. Jednostka udziałowa nie uległa zmianie i wynosi **150 złotych**. Od wniesionych udziałów Bank wypłaca corocznie swoim Członkom dywidendy. Za rok 2018 z nadwyżki bilansowej proponuje się przeznaczyć **5,5%** na dywidendę dla Członków Banku, w formie oprocentowania udziału.

Rozwój i majątek Banku.

1. Bank Spółdzielczy w Skoczowie prowadzi działalność w **9 Placówkach** na terenie powiatu cieszyńskiego.
W swoich działaniach Bank nie zapomina o zapewnieniu klientom dogodnego dostępu do placówek, zapewniając bezpłatny parking i dostęp do wrzutni.
W sposób ciągły wykonywane są prace poprawiające funkcjonalność i estetykę pomieszczeń bankowych.
2. Na dzień 31 grudnia 2018 roku nakłady inwestycyjne wyniosły **75 tys. PLN** i w porównaniu do wielkości odnotowanej przed rokiem zmniejszyły się o **263 tys. PLN**. Poniesione nakłady inwestycyjne przeznaczone były w głównej mierze na modernizację systemu telewizji obserwacyjnej z zapisem cyfrowym. W ubiegłym roku Bank poniósł nakłady na pozostałe inwestycje w obszarze infrastruktury i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, w tym przede wszystkim na zakup sprzętu komputerowego, elektronicznego i technicznego.
3. Wartość majątku brutto Banku wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi wynosiła na koniec 2018 roku **17.310 tys. PLN**.

Aktywa lokacyjne.

Portfel aktywów lokacyjnych na koniec grudnia 2018 roku zamknął się w kwocie 128.539 tys. PLN – co stanowiło niecałe 41,9% sumy bilansowej, w tym:

- | | |
|--|------------------|
| 1) lokaty międzybankowe | 28.685 tys. PLN, |
| 2) papiery wartościowe
(bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe) | 93.300 tys. PLN, |
| 3) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych | 2.531 tys. PLN, |
| 4) akcje w innych jednostkach tj. : | 4.023 tys. PLN |
| a) w BPS S.A. | 1.423 tys. PLN, |
| b) akcje IT Card | 80 tys. PLN, |
| c) akcje PBA S.A. | 2.520 tys. PLN |

Wynik finansowy i podstawowe wskaźniki ekonomiczne.

Zysk brutto na koniec 2018 r. wyniósł **2.456 tys. PLN**.

Natomiast zysk netto wyniósł **1.860 tys. PLN**.

Bank osiągnął **wskaźnik łącznego kapitału** na koniec roku w wysokości **17,43%**.

Podstawowe wskaźniki rentowności **ROE netto** czyli zwrot z kapitału oraz **ROA netto** czyli zwrot z aktywów na koniec grudnia 2018 r. wynosiły odpowiednio: **6,76%** i **0,61 %**.

Aktywa na jednego zatrudnionego wynosiły **5.485 tys. PLN**, natomiast zysk brutto na 1 zatrudnionego wyniósł 43,9 tys. PLN.

Na koniec roku 2018 Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności na wymaganym poziomie.

Społeczna odpowiedzialność biznesu

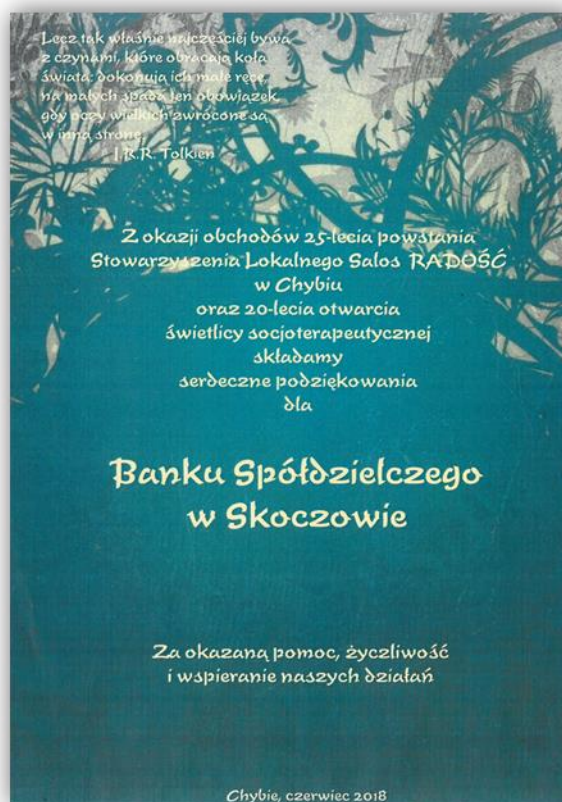
„Postęp rodzi się tam, gdzie łączy się pasja z wiedzą”

Działalność Banku Spółdzielczego w Skoczowie, oparta o przyjętą strategię, ściśle związana jest ze zwiększaniem inicjatyw w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu. Na każdym kroku staramy się być najbliżej - naszych klientów, współpracowników, partnerów biznesowych i społeczności lokalnej, w której działamy. Za nasz cel stawiamy sobie nie tylko dostarczanie odpowiedniego wachlarza produktów i usług, ale również dawanie bodźców do kolejnych działań. Dlatego też aktywnie angażujemy się w lokalne inicjatywy, a wiele z nich już na stałe wpisało się w nasz kalendarz.

Działania nasze przejawiają się m.in. w:

- ❖ podejmowaniu różnych działań związanych z pomocą dla społeczności lokalnej – wspieranie rozwoju kultury i pielęgnowaniu tradycji regionalnej;
- ❖ dofinansowaniu szkół i przedszkoli;
- ❖ działalności charytatywnej m.in. wsparcie Stowarzyszenia Rodzicielstwa Zastępczego i Adopcyjnego „Tęczowa Przystań”;
- ❖ stałej współpracy z urzędami miast i gmin.





Wszystkie podziękowania są dowodem naszej siły, solidności i stabilności. Potwierdzają zarówno naszą dobrą kondycję finansową, jak również zaangażowanie w życie społeczne naszego regionu.

Plan działania

Plan działania Banku Spółdzielczego w Skoczowie na 2019 rok.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie w planie działania na 2019 rok przyjmuje do realizacji następujące cele zgodnie ze „Strategią działania Banku na lata 2019-2021”.

Zakłada się:

- 1) stałe doskonalenie jakości obsługi klientów,
- 2) umacnianie siły kapitałowej Banku,
- 3) realizację celów i zadań przyjętych w planie finansowym i inwestycyjnym na 2019 rok,
- 4) dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- 5) utrzymanie pozycji Banku na lokalnym rynku bankowym na odpowiednim poziomie.

Bilans Banku - Aktywa

w 0,00 zł

	AKTYWA	Stan na:	
		31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 120 558,28	4 248 136,30
	1. W rachunku bieżącym	4 120 558,28	4 248 136,30
	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	37 915 439,82	54 791 548,54
	1. W rachunku bieżącym	9 230 112,69	8 335 743,38
	2. Terminowe	28 685 327,13	46 455 805,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	127 845 714,50	123 329 300,19
	1. W rachunku bieżącym	4 621 275,82	5 977 904,39
	2. Terminowe	123 224 438,68	117 351 395,80
V	Należności od sektora budżetowego	28 585 199,65	9 359 146,99
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	28 585 199,65	9 359 146,99
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	93 300 032,54	84 610 269,64
	1. Banków	69 231 728,09	64 589 734,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 068 304,45	20 020 535,24
	3. Pozostałe	0,00	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
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	4 023 359,70	1 503 359,70
	1. W instytucjach finansowych	3 943 359,70	1 423 359,70
	2. W pozostałych jednostkach	80 000,00	80 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 530 621,73	2 552 760,83
XIII	Wartości niematerialne i prawne	4 067,84	8 204,02
	w tym:-wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 845 295,47	7 393 770,55
XV	Inne aktywa	880 064,43	675 311,44
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	880 064,43	675 311,44
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	518 520,64	498 689,08
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	505 552,00	483 029,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 968,64	15 660,08
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	306 568 874,60	288 970 497,28

Bilans Banku - Pasywa

w 0,00 zł

	PASYWA	Stan na:	
		31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
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	250 778 628,80	233 836 237,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	211 817 086,61	197 550 849,90
	a) bieżące	186 025 198,35	170 969 311,67
	b) terminowe	25 791 888,26	26 581 538,23
	2. Pozostałe, w tym:	38 961 542,19	36 285 387,78
	a) bieżące	35 098 726,54	31 587 869,32
	b) terminowe	3 862 815,65	4 697 518,46
IV	2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 397 014,30	26 450 194,57
	1. Bieżące	21 007 040,25	22 332 653,36
	2. Terminowe	4 389 974,05	4 117 541,21
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	682 593,82	702 419,28
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	93 919,19	81 179,81
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 954,33	442,80
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	77 964,86	80 737,01
X	Rezerwy	1 443 269,85	1 441 256,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179 683,00	172 844,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 263 586,85	1 268 412,34
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	642 000,00	652 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 422 712,52	23 868 682,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	212 798,48	230 730,58
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	35 656,35	35 656,35
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	35 656,35	35 656,35
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	10 996,59
XVII	Zysk (strata) netto	1 860 281,29	1 660 343,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		306 568 874,60	288 970 497,28
Współczynnik wypłacalności		17,43%	17,75%

Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Wartość w roku	
1	2	2018	2017
		3	4
I	Przychody z tytułu odsetek	9 640 038,73	9 134 479,14
	1. Od sektora finansowego	419 713,28	482 977,17
	2. Od sektora niefinansowego	7 240 574,09	7 032 510,83
	3. Od sektora budżetowego	455 789,13	218 464,06
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 523 962,23	1 400 527,08
II	Koszty odsetek	2 363 237,68	2 163 647,39
	1. Od sektora finansowego	1 376,13	1 357,75
	2. Od sektora niefinansowego	2 055 995,43	1 886 387,60
	3. Od sektora budżetowego	305 866,12	275 902,04
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 276 801,05	6 970 831,75
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 298 997,42	3 216 595,76
V	Koszty prowizji	540 332,09	492 892,51
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 758 665,33	2 723 703,25
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik na operacjach finansowych	79 776,67	67 390,93
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	79 776,67	67 390,93
IX	Wynik z pozycji wymiany	157 239,90	155 761,63
X	Wynik na działalności bankowej	10 272 482,95	9 917 687,56
XI	Pozostałe przychody operacyjne	104 352,57	115 791,78
XII	Pozostałe koszty operacyjne	38 776,07	50 979,01
XIII	Koszty działania banku	7 176 930,33	6 892 914,36
	1. Wynagrodzenia	4 245 116,32	4 214 840,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	815 568,66	803 313,93
	3. Inne	2 116 245,35	1 874 759,89
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	627 388,67	723 461,42
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	335 838,27	728 015,91
	1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	335 838,27	728 015,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
1	2	3	3
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	257 637,11	538 127,92
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko banku	257 637,11	538 127,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	78 201,16	189 887,99
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 455 539,29	2 176 236,56
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	2 455 539,29	2 176 236,56
XXI	Podatek dochodowy	595 258,00	515 893,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 860 281,29	1 660 343,56

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko,
ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka
Podmiot wpisany pod nr 447 na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPORZĄDZONEGO PRZEZ

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W SKOCZOWIE**

ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2018 ROKU

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko,
ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka
Firma audytorska wpisana pod nr 447 na listę firm audytorskich
uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ulicy Objazdowej nr 10, 43-430 Skoczów, na które składają się:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 306 568 874,60 zł;
- współczynnik wypłacalności 17,43%;
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31 grudnia 2018 roku sumę 100 347 336,37 zł;
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1 860 281,29 zł;
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1 714 239,04 zł;
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 766 791,29 zł;
- informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje i objaśnienia.

Opinia bez zastrzeżeń

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2019 r., poz. 351) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz Statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 5 kwietnia 2019 r.

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka
NIP 767-000-92-60, REGON 570351956, kom.: 603 197 415, e-mail: rewident.jb@gmail.com,
<http://kbr.firmaaudytorska.pl/>

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach”,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE, zwane dalej „Rozporządzenie 537/2014”,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 05 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz uchwałą nr 2039/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 19 lutego 2018 r. w sprawie krajowych standardów badania (700 (Z), 701, 705 (Z), 706(Z), 720 (Z), 260 (Z), 570(Z)),
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

obowiązujących na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana dalej w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks 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 z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz rozporządzeniu UE 537/2014.

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

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Kancelarii Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko z siedzibą w Lipce biegłego rewidenta – Jerzego Bieluszko (nr w rejestrze biegłych rewidentów: 203), który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 18.04.2018 roku.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący rok 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

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie

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.

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz (w stosownych przypadkach) najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
Należności od sektora niefinansowego uznaliśmy za kluczową sprawę badania i źródło istotnego zniekształcenia sprawozdania. Zadecydowało o tym wielkość portfela kredytowego w aktywach banku, wartość odpisów z tytułu rezerw celowych powodujących straty finansowe. Ma to istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, wiąże się z niepewnością oraz wymaga od Zarządu zastosowania znaczącego osądu. W przypadku kredytów udzielonych klientom bez rozpoznanej utraty wartości występuje ryzyko braku lub nieterminowej identyfikacji przesłanek utraty wartości, a tym samym nieprawidłowej wyceny w sprawozdaniu finansowym. W odniesieniu do należności zagrożonych z rozpoznaną utratą wartości występuje ryzyko przyjęcia niewłaściwych założeń w procesie wyceny zabezpieczeń, które również może wpłynąć na niewłaściwą wycenę sprawozdania finansowego.	Reakcją na ryzyko wystąpienia istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego było odpowiednie rozłożenie w czasie procedur badania w celu uzyskania przekonujących dowodów badania dotyczących należności Banku z tytułu prowadzonej działalności kredytowej. Zaprojektowano i przeprowadzono testy kontroli w celu oceny skuteczności działań kontroli wewnętrznych służących zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia na poziomie stwierdzeń. Przeprowadzono ocenę zaprojektowania i wdrożenia kluczowych kontroli wewnętrznych (w tym ogólnych kontroli systemów informatycznych) w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Nasze procedury skupiały się w szczególności na kontrolach w zakresie terminowego monitorowania kredytobiorców oraz szacowania odpisów. Korzystano z procedur wiarygodności zaprojektowanych i przeprowadzonych dla wykrycia istotnego zniekształcenia na poziomie stwierdzeń w formie badań szczegółowych grup transakcji sald i ujawnień oraz analitycznych procedur wiarygodności. Badaniem objęto organizację procesu zarządzania działalnością kredytową zapewniającą niezależność identyfikacji i poziomu ryzyka. Dokonano analizy mechanizmów kwantyfikacji w trakcie procesu oceny zdolności kredytowej, procedury decyzyjnej, przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych, wyceny i aktualizacji zabezpieczeń. Wykonano testy zgodności przeprowadzanych monitoringu na wybranej próbie Kredytobiorców. W podobny sposób przeprowadzono badania szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka

Strona 4 z 8

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie

	przetestowano efektywność przeprowadzanych kontroli w tym zakresie. Dokonano wyboru próby ekspozycji kredytowych do weryfikacji pod kątem poprawności klasyfikacji oraz adekwatności poziomów odpisów. Dobór ekspozycji został przeprowadzony z uwzględnieniem: istotności salda ekspozycji kredytowych, oceny wewnętrznej banku, poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów oraz elementów nieprzewidywalności poprzez dobór losowy próby. Dla wybranej próby dokonano niezależnej oceny w zakresie identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz przesłanek utraty wartości z uwzględnieniem sytuacji finansowej kredytobiorcy, oceny dokumentacji wewnętrznej banku dotyczącej monitoringu klienta oraz analizy dotychczasowej realizacji warunków umowy kredytowej.
--	---

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, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi Bank przepisami prawa i Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

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

Zgodnie z przepisami z ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku 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 Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka

Strona 5 z 8

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie

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 jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia 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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmyślenia, 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;
- 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, m.in. 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 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

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka

Strona 6 z 8

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie

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 przewyższyłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości i Prawie bankowym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było 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 rocznym sprawozdaniu finansowym.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

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

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka

Strona 7 z 8

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skoczowie, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2017 z dnia 17.11.2017 r.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy kolejny rok, całkowity nieprzerwany okres badania wynosi 22 lata, przy czym przestrzegany jest termin rotacji firmy audytorskiej wynikający z art. 134 ustawy o biegłych rewidentach oraz termin rotacji biegłego rewidenta wynikający z art. 135 ustawy o biegłych rewidentach.

Informacje o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Jerzy Bieluszko, wpisany do rejestru PIBR pod nr 203.

Kluczowy biegły rewident

mgr Jerzy Bieluszko
wpisany do rejestru PIBR pod nr 203

przeprowadzający badanie w imieniu:

Kancelaria Biegłego Rewidenta
mgr Jerzy Bieluszko
77-420 Lipka, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7
Firma audytorska wpisana na listę PIBR pod nr 447

Jerzy Bieluszko
Właściciel

Lipka, dnia 05 kwietnia 2019 roku.

Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka

Strona 8 z 8

Zakończenie

W imieniu Zarządu chciałabym podziękować naszym Klientom za kolejny rok, w którym powierzyli nam swoje potrzeby finansowe i oszczędności, a także Radzie Nadzorczej - za jej zdecydowane wsparcie dla naszych propozycji i decyzji. Dziękuję również naszym Pracownikom, którzy każdego dnia z wyjątkowym poświęceniem pracują dla naszych Klientów. Sprawiają, że jestem dumna stojąc na ich czele.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Skoczowie**

Bank Spółdzielczy w Skoczowie
- zaufany Partner