

## Spis treści

|                                                     |         |
|-----------------------------------------------------|---------|
| 1. Misja Banku                                      | str. 2  |
| 2. Wartości Banku                                   | str. 2  |
| 3. O Banku                                          | str. 3  |
| 4. List Prezesa Zarządu Banku                       | str. 4  |
| 5. Władze Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd           | str. 6  |
| 6. Organizacja i sieć placówek                      | str. 7  |
| 7. Sytuacja majątkowa i finansowa Banku za 2019 rok | str. 10 |
| 8. Społeczna odpowiedzialność biznesu               | str. 16 |
| 9. Plan działania                                   | str. 20 |
| 10. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta    | str. 21 |
| 11. Bilans Banku – Aktywa                           | str. 29 |
| 12. Bilans Banku – Pasywa                           | str. 30 |
| 13. Rachunek zysków i strat Banku                   | str. 31 |
| 14. Zakończenie                                     | str. 32 |

## 1. 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 kapitałowo Banku, cieszącego się pełnym zaufaniem miejscowego społeczeństwa”**

## 2. Wartości Banku

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest wiarygodnym polskim bankiem lokalnej społeczności, koncentrującym się na budowaniu długoterminowych relacji, poprzez oferowanie wysokiej jakości obsługi klientów i pełnego zakresu przejrzystych produktów bankowych i usług. Wykorzystując ponad 120 letnie doświadczenie wiodącego banku spółdzielczego na Podbeskidziu, jest partnerem pierwszego wyboru zarówno dla klienta indywidualnego jak i instytucjonalnego. Oferuje dostosowane do potrzeb rozwiązania finansowe.

Wyniki Banku to efekt partnerskich relacji z Klientami oraz strategicznego podejścia do zarządzania Bankiem. To właśnie budowane od lat, w oparciu o rzeczywiste wartości, trwałe relacje z Klientami i mocny związek ze środowiskiem lokalnym były podstawą do zdefiniowania misji i wartości Banku.

**Tradycja:** posiadamy fachową wiedzę i wiarygodność opartą na ponad 120 letnim doświadczeniu, którą wciąż umacniamy.

**Zaufanie:** poznawanie i wychodzenie naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom Klientów.

**Bezpieczeństwo:** Działamy w poszanowaniu prawa i regulacji wewnętrznych, kierując się uczciwością, przejrzystością postępowania i jasnością procedur.

### 3. O Banku

Mamy długą i bogatą historię, która znacząco wpłynęła na nasz obecny wizerunek oraz wysoką pozycję biznesową i doświadczenie na rynku finansowym. Jesteśmy z tego bardzo dumni.

Dziś Bank Spółdzielczy w Skoczowie posiada profesjonalną kadrę pracowniczą, nowoczesne zaplecze techniczne oraz piękne i nowoczesne placówki. Obsługujemy jednostki samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, rolników oraz osoby fizyczne.

Od ponad wieku Bank pracuje nad zaufaniem oraz silną i konkurencyjną pozycją w sektorze bankowości spółdzielczej. Dbając o ciągłe budowanie silnych relacji z Klientami wciąż rozwija powszechną dostępność usług bankowych, poprzez nowoczesne rozwiązania organizacyjne i informatyczne. Starając się zaspokajać rosnące potrzeby i wymagania Klientów, Bank skupia się na dynamicznym rozwoju.

Celem Banku jest dostarczanie rozwiązań przynoszących satysfakcję naszym Klientom. Słuchanie ich i oferowanie im prostych oraz użytecznych rozwiązań, jest istotą naszej działalności.



*Blisko Klienta*

*- Partnerskie relacje od 1897 roku*

#### 4. List Prezesa Zarządu Banku



**Szanowni Państwo !**

Raport, który oddajemy w Państwa ręce odzwierciedla nasze podejście do bankowości. U podstaw wszystkich prezentowanych przedsięwzięć leżą przedsiębiorczość, skuteczność działania, poszanowanie tradycji i wartości Banku, jak również silne więzi łączące nas z lokalnym społeczeństwem. Mamy głębokie przekonanie, że bycie Bankiem to wspólne stawianie czoła wyzwaniom i kreowanie nowych możliwości.

W imieniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie przedstawiam raport roczny za 2019, który będzie pomocny w ocenie działalności Banku jak i jego rozwoju.

Miniony rok zakończył się satysfakcjonującymi wynikami finansowymi mierzonymi wielkością sumy bilansowej, która na dzień 31.12.2019 r. wyniosła **349.611 tys. PLN** oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości **2.304 tys. PLN**. Stanowi on, jak co roku mocny zastrzyk finansowy zwiększający kapitały Banku.

Rok ubiegły był jednak kolejnym okresem funkcjonowania w trudnych warunkach otoczenia biznesowego. Utrzymujące się niskie stopy procentowe, ciągłe zmiany prawne i regulacyjne, ograniczają dynamikę rozwoju, a ponadto są kosztowne oraz pracochłonne i niejednokrotnie problemowe dla Klientów. Wymaga to podejmowania szeregu trudnych decyzji oraz ponoszenia przez Bank dużych nakładów finansowych.

Doskonalenie i rozwój usług bankowych to odpowiedź na rosnące oczekiwania naszych Klientów. Wychodząc naprzeciw ich potrzebom stale zmieniamy i poszerzamy naszą ofertę, gdyż budowanie relacji z Klientem to obszar, na który zwracamy szczególną uwagę.

Wzorem lat ubiegłych Bank wspiera wiele inicjatyw kulturalnych, oświatowych,

sportowych, opierając swoje działania na podstawowej zasadzie budowania relacji z otoczeniem na odpowiedzialności społecznej. Nasze zaangażowanie i zrozumienie lokalnych potrzeb jest docenione licznymi podziękowaniami.

W roku minionym czyniliśmy wiele, aby być bankiem bezpiecznym i nowoczesnym, Bankiem dysponującym szeroką ofertą produktową i usługową. Nie szczędziliśmy środków na nowoczesną technologię, wyposażenie placówek, na budowanie jakościowych relacji z klientami, na umacnianie pozycji konkurencyjnej oraz budowanie pozytywnego wizerunku w lokalnym środowisku.

Kolejny rok nie będzie łatwym czasem, ze względu na sytuację w kraju i na świecie - jednak jesteśmy przekonani, że dotychczasowe rozwiązania, dobre wyniki finansowe, a także otwartość na rozwój - zapewnią dalszą stabilną pozycję naszego Banku.

W imieniu Zarządu Banku chciałabym podziękować wszystkim pracownikom za wysiłek, zaangażowanie oraz wyniki osiągnięte w 2019 roku. Naszym Klientom, Partnerom oraz Udziałowcom dziękuję za zaufanie.

*Z wyrazami szacunku*



Teresa Kawaler  
Prezes Zarządu Banku



*Blisko Klienta*

*- Partnerskie relacje od 1897 roku*

## 5. 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. Urszula MOTYKA         | Członek Rady Nadzorczej                   |
| 5. Barbara WIŚNIEWSKA     | Członek Rady Nadzorczej                   |
| 6. Władysław MAMICA       | Członek Rady Nadzorczej                   |

### Działalnością Banku kierował Zarząd Banku w składzie

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

## 6. Organizacja i sieć placówek

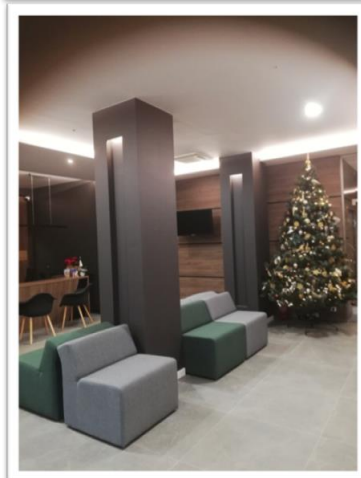
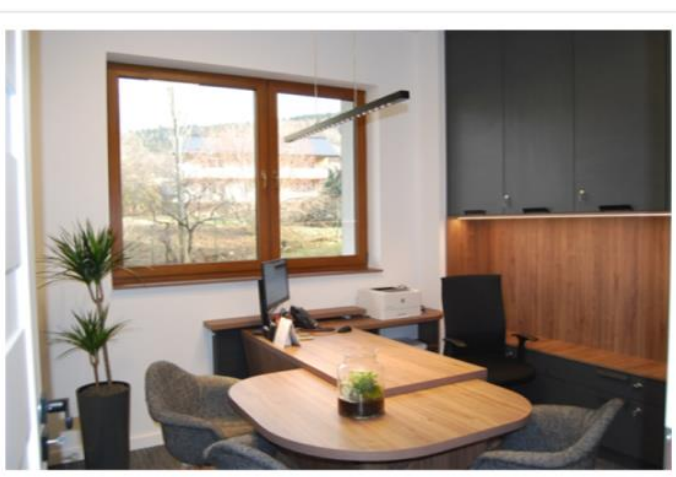
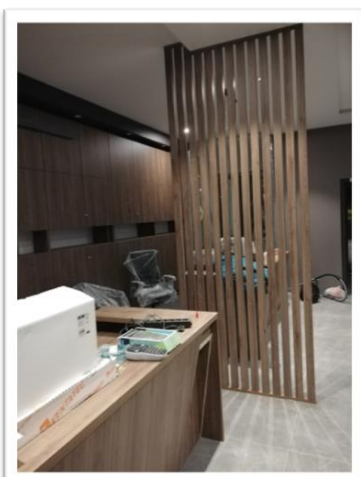
Bank Spółdzielczy w Skoczowie zgodnie ze Statutem działa na obszarze województwa śląskiego wraz z ościennymi powiatami.

W strukturze organizacyjnej Banku znajduje się: Centrala, 3 Oddziały, 1 Filia, 3 Punkty Obsługi Klienta.

W celu podniesienia dotychczasowych standardów obsługi w minionym roku kontynuowano proces modernizacji istniejących placówek, poprawiając nie tylko ich funkcjonalność, ale estetykę i wygląd.

**Od października do grudnia 2019 r. miała miejsce gruntowna modernizacja naszego Oddziału w Brennej.**





Otwarcie Oddziału miało miejsce 19 grudnia 2019 r.



Bank w 2019 roku prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

**CENTRALA**

43-430 Skoczów, ul. Objazdowa 10

tel. 33 857 95 00

**ODDZIAŁY**

43-430 Skoczów, ul. Objazdowa 10

tel. 33 857 95 00

43-438 Brenna, ul. Wyzwolenia 97

tel. 33 851 34 90

43-520 Chybie, ul. Bielska 47

tel. 33 856 10 62

**FILIA**

43-246 Strumień, ul. Pocztowa 5

tel. 33 857 01 47

**PUNKTY OBSŁUGI KLIENTA**

43-426 Dębowiec, ul. Katowicka 6

tel. 33 857 83 10

43-523 Pruchna, ul. Główna 3

tel. 33 857 90 03

43-436 Górki Wielkie, ul. Breńska 2

tel. 33 853 99 72



## 7. Sytuacja majątkowa i finansowa Banku za 2019 rok

### Suma bilansowa.

Suma bilansowa Banku na 31 grudnia 2019 r. wynosiła **349.611 tys. PLN** i była wyższa o **14,04%** niż w roku 2018 tj. o **43.042 tys. PLN**.

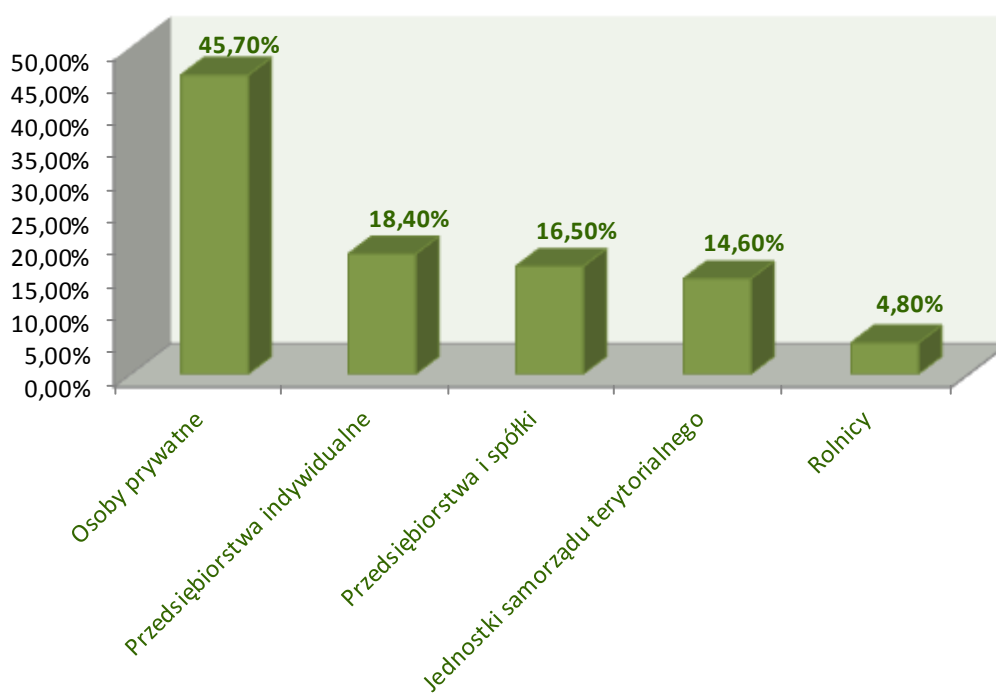
### Działalność kredytowa.

Rok 2019 był kontynuacją działań zmierzających do dalszego wzrostu portfela kredytowego.

Obligo kredytowe brutto na 31 grudnia 2019 roku wynosiło **158.913 tys. PLN**.

Portfel kredytowy jest znacznie zdywersyfikowany ze względu na podmiot zaangażowania.

Zaangażowanie w poszczególne podmioty przedstawiało się następująco:



Wskaźnik jakości portfela kredytowego na koniec grudnia 2019 roku wynosił **2,13%** i uległ obniżeniu w stosunku do końca 2018 roku o 0,08%.

Na wszystkie kredyty zagrożone jak i na kredyty w sytuacji normalnej Bank utworzył rezerwy celowe, które na koniec 2019 roku stanowiły kwotę **1.320 tys. PLN**.

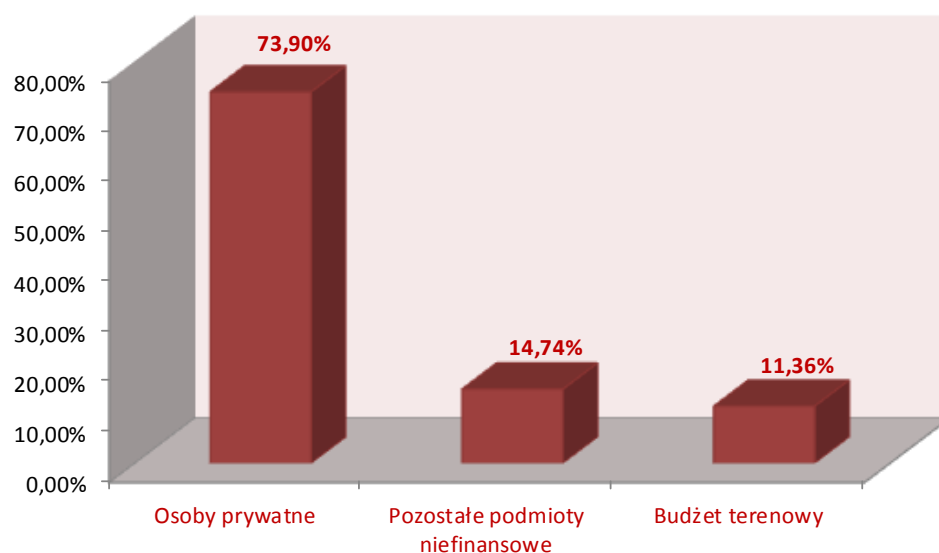
### Działalność depozytowa.

Suma depozytów złożonych w Banku przez Klientów wzrasta, co jest wynikiem rosnącego zaufania Klientów. Na 31 grudnia 2019 roku ich wartość (bez odsetek) wyniosła **317.450 tys. PLN**. Środki te wzrosły w porównaniu z końcem grudnia 2018 roku o kwotę **41.462 tys. PLN**, czyli o **15,02%**.

Dominujący udział w strukturze depozytów stanowiły środki złożone przez Klientów indywidualnych.

Bank obsługiwał na koniec 2019 roku **17 051** rachunków bankowych.

Struktura zobowiązań wg podmiotów kształtowała się następująco:



### Pozostała działalność.

Bank obsługiwał na koniec 2019 roku **649 rachunków w walutach wymienialnych** tj. euro i dolar. Prowadziliśmy skup i sprzedaż wartości dewizowych (kantor). Przeprowadzaliśmy w ramach prowadzonych rachunków rozliczenia dewizowe. Wypłacaliśmy także przekazy internetowe. Pośredniczyliśmy w dystrybucji funduszy inwestycyjnych i w zawieraniu umów w zakresie usług certyfikacyjnych tzw. **podpis elektroniczny**.

Klienci Banku mogli korzystać również z pozostałych usług takich jak bankowość elektroniczna, karty płatnicze, w tym zbliżeniowe i kredytowe, przekazy pieniężne Western Union, usługa doładowania telefonów. Ponadto Bank oferował ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne i na życie – w ramach podpisanych umów agencyjnych.

### Działalność marketingowa i public-relations.

Podstawowym celem działań marketingowych i public-relations prowadzonych przez Bank Spółdzielczy w Skoczowie w 2019 r. było:

- ❖ umacnianie pozytywnego wizerunku marki Banku,
- ❖ wsparcie realizacji polityki sprzedażowej.

Wszystkie działania promocyjne były prowadzone przez Bank samodzielnie przy wykorzystaniu dostępnych na rynku narzędzi marketingowych oraz możliwych do wykorzystania kanałów dystrybucji i komunikacji z klientami. W przeprowadzonych akcjach najczęściej wykorzystywano metody komunikacji z klientami w postaci reklamy prasowej, internetowej, systemu komunikacji multimedialnej we wszystkich jednostkach organizacyjnych, ekranu interaktywnego, materiałów drukowanych (plakaty, ulotki), reklamy zewnętrznej: banery na mieście, sponsoringu.

W celu wzrostu rozpoznawalności marki Banku Spółdzielczego w Skoczowie, jak również mając na uwadze utrzymanie trwałych relacji z klientami oraz promocję naszego Banku, w ubiegłym roku pracownicy uczestniczyli w różnych imprezach np.

Dni Skoczowa, Forum Rolnicze, Dożynki, XII Skoczowski Rodzinny Rajd Rowerowy. Wzorem lat ubiegłych Bank prowadził również szeroko zakrojoną działalność sponsoringową i dobroczynną. Wspierał m.in. szkoły, przedszkola, kluby sportowe, straż pożarną.

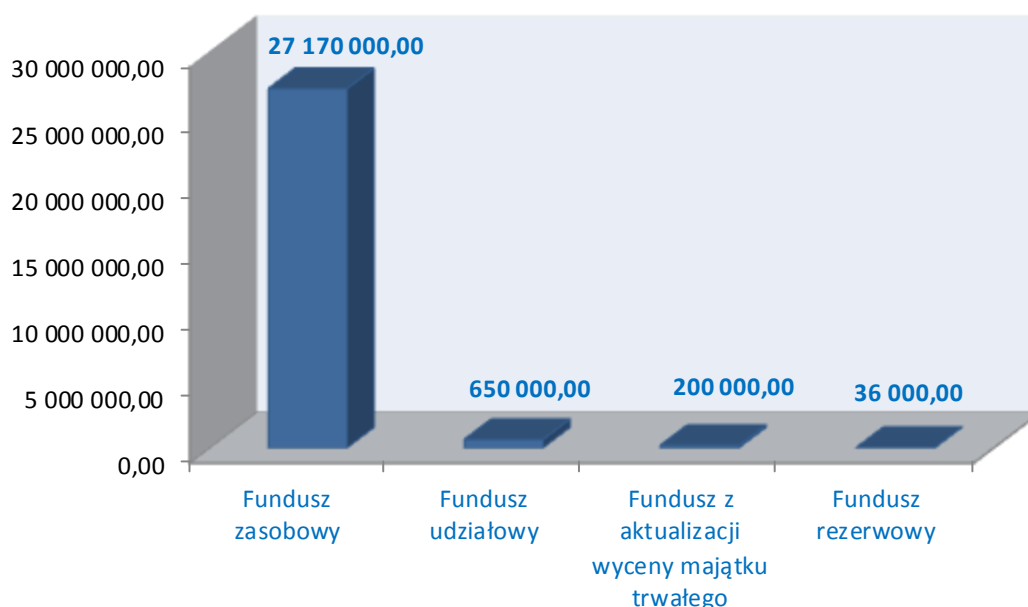
Rada Nadzorcza i Zarząd Banku w roku 2019 przyznała darowizny pieniężne w wysokości ok. 35 tys. PLN.

Ponadto w grudniu 2019 r. przygotowane zostały „święteczne upominki” dla strategicznych Klientów Banku oraz partnerów biznesowych.

### Fundusze własne. Uznane kapitały Banku.

Uznane kapitały Banku na dzień 31.12.2019 r. wyniosły **28.439 tys. PLN**, co stanowi równowartość 6.678 tys. EURO, wg średniego kursu NBP 4,2588 z 31.12.2019 roku.

Struktura funduszy własnych kształtowała się następująco: w ( PLN)



Zgromadzone fundusze własne zabezpieczają całkowity wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk występujących w Banku.

Stan funduszu udziałowego na koniec 2019 roku wynosił 650 tys. PLN. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank zrzeszał **531 Członków, w tym 528 osoby fizyczne i 3 osoby prawne**. Jednostka udziałowa wynosi **150 złotych**. Od wniesionych udziałów Bank wypłaca corocznie swoim Członkom dywidendy. Za rok 2019 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 7 Placówkach na terenie powiatu cieszyńskiego (4 placówki stanowią majątek własny, 3 placówki – umowa najmu).  
W sposób ciągły wykonywane są prace poprawiające funkcjonalność i estetykę pomieszczeń bankowych.
2. Na dzień 31 grudnia 2019 roku nakłady inwestycyjne wyniosły **ok. 670 tys. PLN**. Poniesione nakłady inwestycyjne w głównej mierze zostały przeznaczone na generalną modernizację Oddziału Brenna. Ponadto, Bank poniósł nakłady w obszarze infrastruktury i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.
3. Wartość majątku Banku wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi wynosiła na koniec 2019 roku **6.042 tys. PLN**.

**Aktywa finansowe.**

Portfel inwestycji w instrumenty finansowe na dzień 31.12.2019 r. kształtował się następująco:

|                            |                 |
|----------------------------|-----------------|
| 1) akcje Banku BPS S.A     | 1.843 tys. PLN  |
| 2) akcje IT Card           | 95 tys. PLN     |
| 3) akcje PBA S.A           | 1.950 tys. PLN  |
| 4) bony pieniężne NBP      | 58.395 tys. PLN |
| 5) obligacje skarbowe      | 37.066 tys. PLN |
| 6) lokaty w Banku BPS S.A. | 58.818 tys. PLN |

.....  
**Razem 158.167 tys. PLN**

**Wynik finansowy i podstawowe wskaźniki ekonomiczne.**

Zysk brutto na koniec 2019 r. wyniósł **2.304 tys. PLN**.

Natomiast zysk netto wyniósł **1.708 tys. PLN**.

Bank osiągnął **wskaźnik łącznego kapitału** na koniec roku w wysokości **18,18%**.

Podstawowe wskaźniki rentowności **ROE netto** czyli zwrot z kapitału oraz **ROA netto** czyli zwrot z aktywów na koniec grudnia 2019 r. wynosiły odpowiednio: **5,83%** i **0,51 %**.

Na koniec roku 2019 Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności na wymaganym poziomie.

## 8. Społeczna odpowiedzialność biznesu

Podstawą zbudowanego zaufania do Banku jako instytucji są wartości, jakimi kieruje się on w swojej działalności oraz odpowiedzialność w wymiarze społecznym. Wierny swojej tradycji i misji Bank Spółdzielczy w Skoczowie nieustannie przykładą ogromną wagę, by być instytucją silnie zaangażowaną w życie lokalnych społeczności. Bank aktywnie włącza się w pomoc wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność, świadcząc pomoc zarówno rzeczową jak i finansową.

### 1 III

#### **W Zespole Szkół Przyrodniczo-Technicznych w Międzywiciu odbyło się kolejne już Forum Rolnicze Ziemi Cieszyńskiej.**

Patronat honorowy nad całym przedsięwzięciem objęło Starostwo Powiatu Cieszyńskiego i Burmistrz Miasta Skoczowa, a Bank Spółdzielczy w Skoczowie był jednym ze sponsorów.

Forum jest doskonałym wydarzeniem do poznania najnowszych rozwiązań i narzędzi wykorzystywanych w podnoszeniu poziomu produkcji rolnej. Podczas corocznych spotkań rolnicy mają okazję do wymiany doświadczeń oraz rozmów o problemach związanych z prowadzeniem trudnej działalności rolniczej.

W czasie Forum czynne były także stoiska informacyjne instytucji związanych z rolnictwem i obszarami wiejskimi. Dużym zainteresowaniem cieszyło się **stoisko Banku Spółdzielczego w Skoczowie**.

Warto podkreślić, iż Bank Spółdzielczy w Skoczowie, to instytucja dla której sprawy społeczeństwa lokalnego są bardzo ważnym elementem działalności. Dlatego każde tego typu przedsięwzięcie jest dla nas okazją do jego wsparcia.



Forum jest także okazją do przekazania najważniejszych merytorycznych informacji i wyjaśnień, do dyskusji oraz wymiany doświadczeń.

**7 IX**

**W Skoczowie odbyły się 12 Ekumeniczne Dożynki Gminne, którym w tym roku towarzyszyły 17 Regionalne Dni Rybactwa.**

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest instytucją, która w szczególności współpracuje z rolnikami i przedsiębiorcami, dlatego stało się już tradycją, iż angażuje się jako sponsor w projekt kultury o znaczącym wydźwięku społecznym. To doskonały sposób nawiązywania i utrzymywania relacji z Klientami. Pracownicy Banku wraz z Panią Dyrektorem Oddziału Skoczów, udzielali fachowych porad na temat produktów bankowych, odpowiadali na szereg pytań, a także rozdawali ulotki, gadżety i częstowali smakołykami.

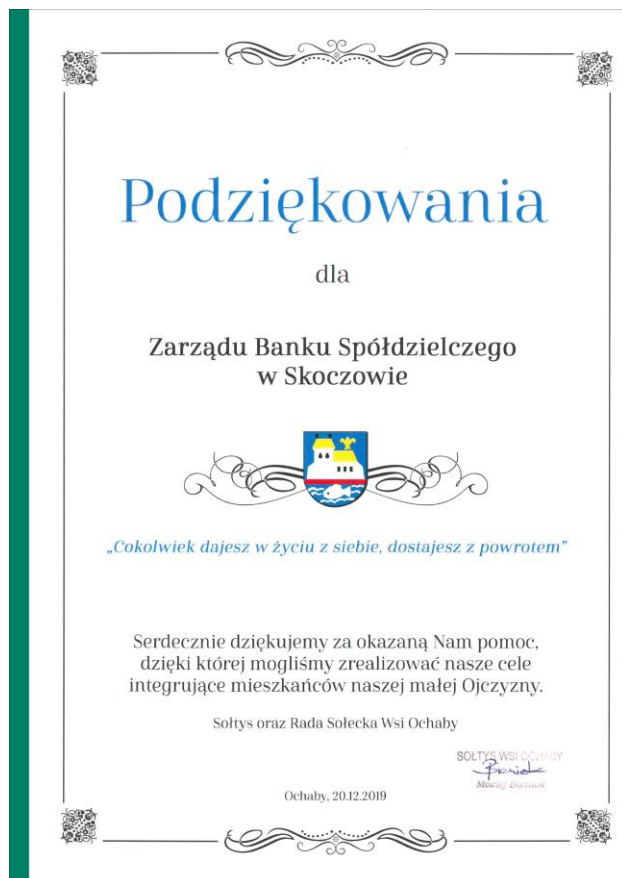


### Każdy człowiek się liczy, każda decyzja ma znaczenie - podziękowania dla Banku

Spółeczna odpowiedzialność biznesu jest wpisana w działalność Banku Spółdzielczego w Skoczowie. Podstawą jest stały i bliski kontakt z lokalnym społeczeństwem. Dzięki temu znamy jego oczekiwania, problemy i możemy na nie adekwatnie odpowiadać. Te właśnie wypracowane w okresie ponad 120 lat działalności idee spółdzielczości bankowej i ich kontynuacja oraz mocne więzi z lokalnym środowiskiem, dają możliwość bycia tam gdzie jesteśmy potrzebni.

Bank przeznacza część wypracowanych zysków na wsparcie i finansowanie m.in. szkół, przedszkoli, bibliotek, parafii, stowarzyszeń, kół gospodyń wiejskich, ochotniczej straży pożarnej etc.

*Tradycja, wytyczona przez wartości spółdzielcze i troskę o społeczność lokalną ma odbicie w licznych podziękowaniach dla Banku – oto kilka z nich.*





## Stowarzyszenie Wspólnota Dla Skoczowa

43-430 Skoczów ul. Cieszyńska 10  
www.wds.skoczow.pl  
Konto nr: 68 8126 0007 0000 7490 2000 0010  
KRS 0000303056; Regon 240 901 378; NIP 548 255 74 93  
Skoczów, dnia 01.10.2019r.

### PODZIĘKOWANIE!

Bank Spółdzielczy  
Skoczów  
SZ. P. Prezes  
Krystyna Binek-Angelowa  
43-430 Skoczów  
ul. Objazdowa 10

Zarząd Stowarzyszenia „Wspólnota Dla Skoczowa” składa serdeczne podziękowania za wsparcie „XII Skoczowskiego Rodzinnego Rajdu Rowerowego” zorganizowanego w dniu 01.09.br. przez nasze Stowarzyszenie.

Impreza, w której uczestniczyło wraz z obsługą zabezpieczającą ok. 100 osób, nie tylko mieszkańców skoczowskiej Gminy, wypadła organizacyjnie nad wyraz dobrze. Zebrałiśmy wiele pochlebnych opinii od samych uczestników i wielu osób postronnych, a także mediów.

**Zasługą i wkładem w ten organizacyjny sukces była także i Wasza pomoc oraz wsparcie, za co jesteśmy Wam bardzo wdzięczni.**

Nasze Stowarzyszenie działające od 1998 roku głównie na terenie skoczowskiej Gminy jest organizacją, która postawiła sobie za cel organizowanie imprez służących wszystkim ludziom.

Wszystkie nasze przedsięwzięcia są wykonywane przez członków Stowarzyszenia na zasadzie wolontariatu.

Nie posiadamy etatowych pracowników ani stałych finansowych dotacji, ale posiadamy chęć służenia innym ludziom dlatego liczymy na dalszą współpracę i wsparcie naszych działań.

Tu żyjemy, pracujemy i tu mieszkamy naszą maksymą do działania jest motto:

**To człowiek człowiekowi najbardziej jest potrzebny do szczęścia".  
Jeszcze raz składamy SERDECZNE PODZIĘKOWANIA!**

W imieniu Zarządu Stowarzyszenia „Wspólnota Dla Skoczowa”

*Prezes NDS  
Jan Szczęśliwy*



## KOMENDANT POWIATOWY POLICJI W CIESZYNIE

Szanowna Pani

Krystyna Binek-Angelowa

Prezes Zarządu

Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Niniejszym chcę złożyć na Pani ręce słowa podziękowania dla całego Zarządu Banku Spółdzielczego za wsparcie finansowe, jakiego udzielił Państwo na zakup pojazdu służbowego. Okazana pomoc, z całą pewnością wpłynie na poprawę bezpieczeństwa mieszkańców, a także zdecydowanie przyczyni się do poprawienia warunków pracy policjantów, co również przełoży się na skuteczność ich działań.

Dzięki Państwa zaangażowaniu i pomocy finansowej Komenda Powiatowa Policji w Cieszynie wzbogaciła się o nieoznakowany radiowóz Hyundai I20- pojazd, którym na co dzień pełnią służbę policjanci Wydziału Kryminalnego Komendy Powiatowej Policji w Cieszynie.

Dziękuję raz jeszcze za zrozumienie naszych potrzeb i wsparcie w doposażeniu w nowy środek transportu. Okazana przez Państwa pomoc jest nie tylko wyrazem dobrze układającej się od lat współpracy, ale też dbałości o bezpieczeństwo lokalnej społeczności.

Jestem przekonany, że dzięki temu policjanci jeszcze sprawniej dotrą do miejsc, gdzie ich interwencja będzie potrzebna.

z wyrazami uznania

Komendant Powiatowej Policji

w Cieszynie

insp. Jacek Bąk

## 9. Plan działania

### Plan działania Banku Spółdzielczego w Skoczowie na 2020 rok.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie w planie działania na 2020 rok przyjmuje do realizacji następujące cele zgodnie ze „Strategią działania Banku na lata 2019-2021”.

Zakłada się:

- 1) prowadzenie racjonalnej i efektywnej polityki kredytowej,
- 2) zwiększanie kapitałów Banku – głównie z podziału zysku,
- 3) pozyskiwanie nowych klientów oraz zwiększenie bazy depozytowej w celu możliwości dalszego kredytowania i inwestowania w bezpieczne papiery wartościowe,
- 4) utrzymanie wyniku finansowego oraz podstawowych wskaźników w bezpiecznej wysokości,
- 5) utrzymanie pozycji Banku na lokalnym rynku bankowym na odpowiednim poziomie,
- 6) działania w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

## 10. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

**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 SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
SPORZĄDZONEGO PRZEZ**

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W SKOCZOWIE**

**ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ  
31 GRUDNIA 2019 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 ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**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 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 349 610 570,04 zł oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokość 18,18%
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31 grudnia 2019 roku sumę 108 343 233,26 zł;
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1 708 485,68 zł;
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1 591 002,75 zł;
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 13 298 566,60 zł;
- informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje i objaśnienia.

Naszym zdaniem, załączone 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 z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”) 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 30 kwietnia 2020 r.

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



### 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 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów; dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym 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 (dalej: „Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych 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 2018 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 05.04.2019 roku.

### Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący rok sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje

## Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego

istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości 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. Zidentyfikowaliśmy następujące kluczowe sprawy badania:

| Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz (w stosownych przypadkach) najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Należności od sektora niefinansowego uznaliśmy za kluczową sprawę badania i źródło istotnego zniekształcenia sprawozdania. Zdecydowało, 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.</p> | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 monitoringów na wybranej próbie Kredytobiorców. W podobny sposób</p> |

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

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>przeprowadzono badania szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowano efektywność przeprowadzanych kontroli w tym zakresie.</p> <p>Dokonano wyboru próby ekspozycji kredytowych do weryfikacji pod kątem poprawności klasyfikacji oraz adekwatności poziomów odpisów.</p> <p>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.</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami Ustawy 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 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**

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne 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 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.

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

---

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 Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego 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 błędów, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, 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 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 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

---

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego

---

sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby 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 2019 r.

*Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji, zgodnie z przepisami prawa, 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, 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 rocznym sprawozdaniu finansowym.

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 art. 49 ustawy o rachunkowości oraz 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 nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

**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

---

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

---

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 37/2019 z dnia 30.08.2019 r.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy kolejny rok, całkowity nieprzerwany okres badania wynosi 23 lata, przy czym przestrzegany jest termin rotacji firmy audytorskiej wynikający z art. 17 rozporządzenia UE 537/2014 oraz termin rotacji biegłego rewidenta wynikający z art. 134 ustawy o biegłych rewidentach.

*Informacje o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019 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 KRBR pod nr 203.

*Kluczowy biegły rewident*

*mgr Jerzy Bieluszko*  
*wpisany do rejestru KRBR 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 PANA pod nr 447*

*Jerzy Bieluszko*  
*Właściciel*

*Lipka, dnia 30 kwietnia 2020 roku.*

---

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

Strona 8 z 8

**11. Bilans Banku – Aktywa**

w 0,00 zł

|                     | AKTYWA                                                                                           | Stan na:              |                       |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                     |                                                                                                  | 31.12.2019 r.         | 31.12.2018 r.         |
| I                   | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>3 773 892,89</b>   | <b>4 120 558,28</b>   |
|                     | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 3 773 892,89          | 4 120 558,28          |
|                     | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
|                     | 3. Inne środki                                                                                   | 0,00                  | 0,00                  |
| II                  | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| III                 | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>81 693 751,36</b>  | <b>37 915 439,82</b>  |
|                     | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 22 875 344,68         | 9 230 112,69          |
|                     | 2. Terminowe                                                                                     | 58 818 406,68         | 28 685 327,13         |
| IV                  | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>133 402 409,65</b> | <b>127 845 714,50</b> |
|                     | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 3 730 232,73          | 4 621 275,82          |
|                     | 2. Terminowe                                                                                     | 129 672 176,92        | 123 224 438,68        |
| V                   | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>23 238 883,99</b>  | <b>28 585 199,65</b>  |
|                     | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
|                     | 2. Terminowe                                                                                     | 23 238 883,99         | 28 585 199,65         |
| VI                  | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| VII                 | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>95 460 818,78</b>  | <b>93 300 032,54</b>  |
|                     | 1. Banków                                                                                        | 58 395 194,51         | 69 231 728,09         |
|                     | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 37 065 624,27         | 24 068 304,45         |
|                     | 3. Pozostałe                                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII                | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|                     | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|                     | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| IX                  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|                     | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|                     | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| X                   | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|                     | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|                     | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| XI                  | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>3 887 518,80</b>   | <b>4 023 359,70</b>   |
|                     | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 1 842 529,70          | 3 943 359,70          |
|                     | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 2 044 989,10          | 80 000,00             |
| XII                 | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0,00</b>           | <b>2 530 621,73</b>   |
| XIII                | <b>Wartości niematerialne i prawne</b>                                                           | <b>28 708,16</b>      | <b>4 067,84</b>       |
|                     | w tym:-wartość firmy                                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
| XIV                 | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>6 971 415,65</b>   | <b>6 845 295,47</b>   |
| XV                  | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>607 833,90</b>     | <b>880 064,43</b>     |
|                     | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | 0,00                  | 0,00                  |
|                     | 2. Pozostałe                                                                                     | 607 833,90            | 880 064,43            |
| XVI                 | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>545 336,86</b>     | <b>518 520,64</b>     |
|                     | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 520 417,00            | 505 552,00            |
|                     | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 24 919,86             | 12 968,64             |
| XVII                | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| XVIII               | <b>Akcje własne</b>                                                                              | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>AKTYWA RAZEM</b> |                                                                                                  | <b>349 610 570,04</b> | <b>306 568 874,60</b> |

**12. Bilans Banku – Pasywa**

w 0,00 zł

|                            | PASYWA                                                                                      | Stan na:       |                |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                            |                                                                                             | 31.12.2019 r.  | 31.12.2018 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                                                   | 281 566 402,73 | 250 778 628,80 |
|                            | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 234 754 506,49 | 211 817 086,61 |
|                            | a) bieżące                                                                                  | 214 234 696,20 | 186 025 198,35 |
|                            | b) terminowe                                                                                | 20 519 810,29  | 25 791 888,26  |
|                            | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 46 811 896,24  | 38 961 542,19  |
|                            | a) bieżące                                                                                  | 42 443 219,69  | 35 098 726,54  |
|                            | b) terminowe                                                                                | 4 368 676,55   | 3 862 815,65   |
| IV                         | 2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                   | 36 053 003,94  | 25 397 014,30  |
|                            | 1. Bieżące                                                                                  | 32 482 008,73  | 21 007 040,25  |
|                            | 2. Terminowe                                                                                | 3 570 995,21   | 4 389 974,05   |
| 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                                                      | 744 775,33     | 682 593,82     |
| IX                         | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 67 734,11      | 93 919,19      |
|                            | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 4 692,45       | 15 954,33      |
|                            | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | 0,00           | 0,00           |
|                            | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 63 041,66      | 77 964,86      |
| X                          | Rezerwy                                                                                     | 1 414 202,54   | 1 443 269,85   |
|                            | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 203 040,00     | 179 683,00     |
|                            | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 1 211 162,54   | 1 263 586,85   |
| XI                         | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 0,00           | 0,00           |
| XII                        | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 650 100,00     | 642 000,00     |
| XIII                       | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 27 170 100,00  | 25 422 712,52  |
| XIV                        | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 200 109,36     | 212 798,48     |
| 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           | 0,00           |
| XVII                       | Zysk (strata) netto                                                                         | 1 708 485,68   | 1 860 281,29   |
| XVIII                      | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00           | 0,00           |
| PASYWA RAZEM               |                                                                                             | 349 610 570,04 | 306 568 874,60 |
| Współczynnik wypłacalności |                                                                                             | 18,18%         | 17,43%         |

**13. Rachunek zysków i strat Banku**

| Wyszczególnienie pozycji rachunku |                                                                                                                                        | Wartość w roku       |                      |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1                                 | 2                                                                                                                                      | 2019                 | 2018                 |
| 3                                 | 4                                                                                                                                      |                      |                      |
| <b>I</b>                          | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                      | <b>10 207 801,71</b> | <b>9 640 038,73</b>  |
|                                   | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 458 349,91           | 419 713,28           |
|                                   | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 7 396 584,88         | 7 240 574,09         |
|                                   | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 578 123,29           | 455 789,13           |
|                                   | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                    | 1 774 743,63         | 1 523 962,23         |
| <b>II</b>                         | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                  | <b>2 545 711,73</b>  | <b>2 363 237,68</b>  |
|                                   | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 81,43                | 1 376,13             |
|                                   | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 2 206 017,24         | 2 055 995,43         |
|                                   | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 339 613,06           | 305 866,12           |
| <b>III</b>                        | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                   | <b>7 662 089,98</b>  | <b>7 276 801,05</b>  |
| <b>IV</b>                         | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                     | <b>3 294 961,04</b>  | <b>3 298 997,42</b>  |
| <b>V</b>                          | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                 | <b>562 229,80</b>    | <b>540 332,09</b>    |
| <b>VI</b>                         | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                  | <b>2 732 731,24</b>  | <b>2 758 665,33</b>  |
| <b>VII</b>                        | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|                                   | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                              | 0,00                 | 0,00                 |
|                                   | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                         | 0,00                 | 0,00                 |
|                                   | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                        | 0,00                 | 0,00                 |
|                                   | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                            | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>VIII</b>                       | <b>Wynik na operacjach finansowych</b>                                                                                                 | <b>91 637,54</b>     | <b>79 776,67</b>     |
|                                   | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                          | 0,00                 | 0,00                 |
|                                   | 2. Pozostałych                                                                                                                         | 91 637,54            | 79 776,67            |
| <b>IX</b>                         | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                         | <b>169 165,45</b>    | <b>157 239,90</b>    |
| <b>X</b>                          | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                  | <b>10 655 624,21</b> | <b>10 272 482,95</b> |
| <b>XI</b>                         | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                  | <b>63 551,03</b>     | <b>104 352,57</b>    |
| <b>XII</b>                        | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                     | <b>78 333,69</b>     | <b>38 776,07</b>     |
| <b>XIII</b>                       | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                          | <b>7 321 648,29</b>  | <b>7 176 930,33</b>  |
|                                   | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                       | 4 479 854,13         | 4 245 116,32         |
|                                   | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                    | 848 514,93           | 815 568,66           |
|                                   | 3. Inne                                                                                                                                | 1 993 279,23         | 2 116 245,35         |
| <b>XIV</b>                        | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                           | <b>519 163,72</b>    | <b>627 388,67</b>    |
| <b>XV</b>                         | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                       | <b>944 272,47</b>    | <b>335 838,27</b>    |
|                                   | 1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe                                                                                    | 374 304,96           | 335 838,27           |
|                                   | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 569 967,51           | 0,00                 |
| <b>XVI</b>                        | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>447 875,61</b>    | <b>257 637,11</b>    |
|                                   | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko banku                                                                         | 447 875,61           | 257 637,11           |
|                                   | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>XVII</b>                       | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                 | <b>496 396,86</b>    | <b>78 201,16</b>     |
| <b>XVIII</b>                      | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                  | <b>2 303 632,68</b>  | <b>2 455 539,29</b>  |
| <b>XIX</b>                        | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|                                   | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                  | 0,00                 | 0,00                 |
|                                   | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>XX</b>                         | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                            | <b>2 303 632,68</b>  | <b>2 455 539,29</b>  |
| <b>XXI</b>                        | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                               | <b>595 147,00</b>    | <b>595 258,00</b>    |
| <b>XXII</b>                       | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>XXIII</b>                      | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                             | <b>1 708 485,68</b>  | <b>1 860 281,29</b>  |



## 14. Zakończenie

Najbliższy czas to dla nas trudny okres, w którym planowanych jest wiele zmian w obszarze działania polskich banków, w tym kolejnych zmian regulacyjnych. Jesteśmy jednak przekonani, że dotychczasowe rozwiązania, a także nastawienie na rozwój, otwartość na innowacje, zapewnią dalszą stabilną pozycję naszego Banku w czołówce sektora banków spółdzielczych. Udziałowcom, Klientom i Partnerom dziękujemy za zaufanie, jakim nas obdarzyli, wspierali i inspirowali do realizacji ambitnych celów.

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Skoczowie**

*Blisko Klienta  
- Partnerskie relacje od 1897 roku*