

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla: Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jaworze z siedzibą w Jaworze przy ul. Wrocławskiej 2.

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jaworze z siedzibą w Jaworze przy ul. Wrocławskiej 2 (dalej: „Bank”), na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową 126.189.500,31zł,
- współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2018 roku w wysokości 17,10%,
- pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku wykazujące zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 1.485.013,49zł i otrzymane w kwocie 1.698.000,-zł oraz pozycje pozostałe w kwocie 28.742.187,98zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości 369.181,80zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 409.100,24zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 2.827.436,31zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia (dalej: „*sprawozdanie finansowe*”).

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

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

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 2019-04-26.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2039/37a/2018 z dnia 19 lutego 2018 r. w sprawie krajowych standardów badania (700 (Z), 701, 705 (Z), 706 (Z), 720 (Z), 260 (Z), 570 (Z)) oraz nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz.U. poz. 1089 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L158). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania*

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2042/38/2018 z dnia 13 marca 2018 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem 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 w Rozporządzeniu UE.

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

Kluczowe sprawy badania

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

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Wycena kredytów i pożyczek oraz tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych</p> <p>Kwestia została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej oceny tego ryzyka. Ryzyko kredytowe tak na poziomie</p>	<p>Nasze procedury badania w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi obejmowały w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przegląd i zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w tym polityk i procedur związanych z wyceną kredytów oraz

pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela wpływa między innymi na wycenę pozycji bilansowych „Należności od sektora niefinansowego” i „Należności od sektora budżetowego”, na wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych a tym samym na wynik okresu a także na wysokość współczynników kapitałowych. W rachunku adekwatności kapitałowej wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego są dominujące.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi reprezentują szacunek Banku w zakresie strat kredytowych poniesionych na dzień bilansowy.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące związane z ekspozycjami kredytowymi zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2019r., poz.520).

Tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi wymaga dokonania znaczących szacunków i osądów przez Zarząd Banku, zarówno na etapie klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka, jak i ustalenia wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

Szacunki i osądy te bazują w znacznej mierze na danych historycznych oraz doświadczeniu i w szczególności dotyczą:

- oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (w tym wybranych mierników ilościowych i jakościowych),
- terminowości spłaty kapitału i odsetek,
- pomniejszeń o wartość

tworzeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Polityki i procedury te obejmują takie elementy jak:

- strategię zarządzania ryzykiem kredytowym,
- nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym,
- system limitów ograniczających ryzyko kredytowe,
- analizę ilościową i jakościową portfela kredytowego,
- metodykę oceny zdolności kredytowej,
- zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- monitoring ekspozycji kredytowych i monitoring zabezpieczeń,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących,
- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- kontrolę działalności kredytowej.
- ocenę efektywności działania wybranych kluczowych kontroli w zakresie wyceny kredytów oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Kontrole w Banku w tym obszarze obejmują między innymi:
 - regularne przeglądy portfela kredytowego,
 - okresową ocenę kredytobiorców pod kątem zdolności do spłaty zaciągniętych zobowiązań,
 - analizę przeterminowania należności z tytułu kredytów i pożyczek,
 - system weryfikacji i akceptacji w zakresie wyceny kredytów oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,
- przegląd raportów zarządczych z obszaru ryzyka kredytowego,
- przegląd analityczny portfela kredytowego (w tym ocena wielkości zaangażowania Banku w poszczególne typy podmiotów, rodzaje produktów), zapoznanie się z podstawowymi regulacjami produktowymi,
- testy szczegółowe (procedury wiarygodności) polegające na niezależnym

<p>zabezpieczeń.</p>	<p>sprawdzeniu wybranej próby ekspozycji kredytowych w szczególności pod kątem prawidłowości klasyfikacji do poszczególnych grup ryzyka oraz tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących a także zgodności z procedurami Banku,</p> <ul style="list-style-type: none"> • weryfikację prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłaty na podstawie analizy wydruku zaległości kredytowych oraz weryfikacja poprawności naliczenia dni przeterminowania przez system informatyczny, • uzgodnienie baz należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących z księgami rachunkowymi Banku.
<p>Inwestycje w instrumenty finansowe wraz z kwestią rozpoznania utraty wartości</p> <p>Kwestia została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej oceny tego ryzyka. W przypadku inwestycji w instrumenty finansowe ryzyko kredytowe tak na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela wpływa między innymi na wycenę pozycji bilansowych „Dłużne papiery wartościowe”, „Udziały lub akcje w innych jednostkach”, „Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe” oraz „Fundusz z aktualizacji wyceny”, na wartość przychodów i kosztów z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych oraz wynik operacji finansowych a tym samym na wynik okresu a także na wysokość współczynników kapitałowych. W rachunku adekwatności kapitałowej wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego są dominujące.</p> <p>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wraz z wyceną w wartości godziwej w przypadku aktywów</p>	<p>Nasze procedury badania w obszarze inwestycji w instrumenty finansowe wraz z kwestią rozpoznania utraty wartości obejmowały w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przegląd i zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w tym obszarze, w tym polityk i procedur związanych z wyceną instrumentów finansowych oraz tworzeniem odpisów aktualizujących. Polityki i procedury te obejmują takie elementy jak: <ul style="list-style-type: none"> - strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, - nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym, - system limitów ograniczających ryzyko kredytowe, - analizę ilościową i jakościową portfela, - ocenę sytuacji podmiotów, w których instrumenty finansowe dokonano inwestycji wraz z rozpoznaniem przesłanek utraty wartości i tworzenie odpisów aktualizujących. • ocenę efektywności działania wybranych kluczowych kontroli w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe oraz tworzenia odpisów aktualizujących,

<p>dostępnych do sprzedaży reprezentują szacunek Banku w zakresie strat dotyczących inwestycji w te aktywa poniesionych na dzień bilansowy.</p> <p>Tworzenie odpisów z tytułu utraty wartości dłużnych papierów wartościowych wymaga dokonania znaczących szacunków i osądów przez Zarząd Banku, zarówno na etapie identyfikacji przesłanek świadczących o wystąpieniu trwałej utraty wartości, jak i ustalenia wysokości odpisów aktualizujących.</p> <p>Szacunki i osądy te bazują w znacznej mierze na danych historycznych i w szczególności dotyczą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (w tym wybranych mierników ilościowych i jakościowych), • terminowości spłaty (wykupu) kapitału i odsetek. 	<ul style="list-style-type: none"> • przegląd analityczny portfela (w tym ocena wielkości zaangażowania Banku w poszczególne typy podmiotów, rodzaje produktów), • testy szczegółowe (procedury wiarygodności) polegające na niezależnej ocenie wybranych inwestycji w szczególności pod kątem prawidłowości tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości.
--	--

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 oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z Ustawą o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa a także 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, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego. Koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

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 KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

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

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

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

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby 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. („Sprawozdanie z działalności”)

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości oraz art.111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” - Dz. U. z 2018 r., poz. 2187, z późn. zm.) .

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z

informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 Prawa bankowego, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych określonych w art.111a ust.2 Prawa bankowego a zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art.111a ust.1 i 2 Prawa bankowego;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Dochowanie przez Bank norm ostrożnościowych i współczynników kapitałowych

Na dzień 2018-12-31 przewidziane były przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu NBP, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zasady ostrożnościowe dotyczące między innymi:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grupy ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- norm płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej,
- wysokości pozycji walutowych.

Podczas badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrachunkowym do powyższych zasad.

Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczymiśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2017 i 2018 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 19/2017 z dnia 2017-10-16. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 2018-12-31 jest drugim badanym przez nas sprawozdaniem Banku.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Brunon Ceglarek.

Działający w imieniu BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci z siedzibą w Raciborzu przy ul.Morcinka 1 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3255, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Brunon Ceglarek

Kluczowy biegły rewident

Nr 9849

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Racibórz, 2019-04-26

**PROTOKÓŁ ODBIORU PRACY WYKONANEJ
W RAMACH UMOWY NR 7/B/2017 Z DNIA 2017-11-03
NA BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W JAWORZE
ZA 2018 ROK**

POMIĘDZY :

1.ZLECENIODAWCĄ : BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM W JAWORZE

UL.WROCŁAWSKA 2

2.ZLECENIOBIORCĄ : BILANS BRK CEGLAREK I PARTNERZY

BIEGLI REWIDENCI W RACIBORZU

UL.MORCINKA 1

PRZEKAZUJĄCY : PAN BRUNON CEGLAREK

- PARTNER

PRZYJMUJĄCY : PANI DANUTA BIK

- P.O. PREZESA ZARZĄDU

PAN MARIUSZ SAJNÓG

- WICEPREZES ZARZĄDU

Przekazujący przekazuje a przyjmujący przyjmuje wykonaną pracę w ramach zawartej w/w umowy wraz z:

- 1) sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku za okres od 2018-01-01 do 2018-12-31 (w formie elektronicznej, art.86 ust.1 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym),
- 2) trzema egzemplarzami sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu,
- 3) oświadczeniami biegłego rewidenta i podmiotu badającego o spełnieniu wymogów bezstronności przy wykonywaniu prac objętych umową.

PRZEKAZUJĄCY

BIEGLY REWIDENT
Nr 1849

mgr Brunon Ceglarek

"BILANS"
BRK CEGLAREK I PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

PRZYJMUJĄCY

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w JAWORZE**

WICEPREZES ZARZĄDU

Mariusz Sajnog

p.o.PREZESA ZARZĄDU

Danuta Bik

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JAWORZE

Niniejsze oświadczenie związane jest z przeprowadzaniem badaniem sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jaworze z siedzibą w Jaworze („Bank”) sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 r. („sprawozdanie finansowe”), zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r., poz. 351) („ustawa o rachunkowości”) i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Potwierdzamy naszą odpowiedzialność za sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości oraz wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych oraz zgodnie z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz, że jesteśmy odpowiedzialni za: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej odnoszącej się do przygotowania oraz rzetelnego przedstawienia sprawozdania finansowego, które pozbawione jest istotnych błędów, powstałych wskutek celowego lub przypadkowego działania, wybór oraz zastosowanie odpowiednich zasad rachunkowości, oraz dokonywanie szacunków księgowych, stosownych do zaistniałych okoliczności. Zatwierdzamy sprawozdanie finansowe.

Oświadczenia złożone w tym piśmie zostały ograniczone do spraw istotnych. Rozumiemy, iż informacja jest istotna, jeżeli jej pominięcie lub nieprawidłowe ujęcie, zarówno w pojedynczej sytuacji jak i dla większej liczby przypadków, mogłoby mieć wpływ na decyzje ekonomiczne podejmowane przez osoby korzystające z takiej informacji w oparciu o to sprawozdanie finansowe.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem, potwierdzamy, co następuje:

1. Sprawozdanie finansowe, które zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności, zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz przedstawia rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku, jego wynik finansowy oraz przepływy pieniężne, zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.
2. Zgodnie z polityką rachunkowości, przyjętą przez Zarząd Banku, w sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy o rachunkowości, Bank stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości.
3. Nie jesteśmy świadomi występowania lub możliwości wystąpienia jakichkolwiek niezgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Banku w przypadku ich wystąpienia.
4. Potwierdzamy, że:
 - a) Nie wystąpiły przypadki nadużyć, bądź domniemych prób nadużyć, mogących mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.



- b) Nie wystąpiły przypadki ujawnienia nam zarzutów lub podejrzeń dopuszczenia się nadużyć wpływających na treść sprawozdania finansowego Banku.
5. Udostępniliśmy biegłemu rewidentowi kompletne księgi rachunkowe wraz z dokumentacją źródłową oraz wszystkie protokoły z Walnych Zgromadzeń, oraz protokoły z posiedzeń Zarządu oraz Rady Nadzorczej, które miały miejsce do dnia niniejszego oświadczenia.
 6. Nie wystąpiły istotne transakcje, które nie zostały prawidłowo ujęte w księgach rachunkowych, stanowiących podstawę sporządzenia sprawozdania finansowego.
 7. Potwierdzamy kompletność udostępnionych informacji dotyczących umów, które w związku ze swoim charakterem, okresem obowiązywania, wynikającymi z nich potencjalnymi karami umownymi bądź z innych przyczyn są lub mogą być istotne dla oceny sytuacji finansowej Banku.
 8. Potwierdzamy kompletność przekazanych biegłemu rewidentowi informacji w zakresie wskazania podmiotów powiązanych oraz transakcji z tymi podmiotami, które są istotne dla sprawozdania finansowego. Nazwy (oznaczenia) podmiotów powiązanych jak również rozrachunki oraz transakcje z podmiotami powiązаныmi, z uwzględnieniem ich charakteru, zostały prawidłowo ujęte w księgach rachunkowych oraz jeżeli jest to wymagane, odpowiednio ujawnione w sprawozdaniu finansowym. Definicja jednostek powiązanych została określone zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ustawy o rachunkowości. Potwierdzamy, że nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi zawarte przez Bank na warunkach innych niż rynkowe.
 9. Prezentacja i ujawnienie wyceny w wartościach godziwych została dokonana zgodnie z zasadami rachunkowości, określonymi w ustawie o rachunkowości oraz wydanych na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Podane kwoty przedstawiają, wg naszych najlepszych szacunków, wartości godziwe aktywów i zobowiązań, których ujęcie jest wymagane przez powyższe przepisy. Metody wyceny i istotne założenia przyjęte w celu oszacowania wartości godziwych zostały zastosowane w sposób jednolity oraz przy zachowaniu zasady ciągłości.
 10. Bank wypełnił wszystkie wymogi wynikające z zawartych umów oraz wymogi organów nadzoru, których niedochowanie mogłoby w sposób istotny wpłynąć na sprawozdanie finansowe w przypadku ich wystąpienia, w szczególności Bank wypełnił warunki wynikające z umów z tytułu zadłużenia.
 11. Potwierdzamy, że Bank stosuje normy ostrożnościowe wynikające z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876 z późniejszymi zmianami), uchwał Komisji Nadzoru Finansowego, przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące między innymi wysokości rezerwy obowiązkowej, wysokości pozycji walutowych, koncentracji zaangażowań oraz norm płynności.
 12. Potwierdzamy, że Bank zastosował w rachunku adekwatności kapitałowej przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego a także Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji

kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi oraz zasady przepisów krajowych implementujących rozwiązania unijne, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego. Potwierdzamy, że na dzień bilansowy Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

13. Przewidywane skutki finansowe będących w toku lub zagrażających sporów i roszczeń wobec Banku zostały prawidłowo zaksięgowane i ujawnione w sprawozdaniu finansowym. Nie jesteśmy świadomi żadnych dodatkowych sporów lub roszczeń, które powstały lub mogą powstać w przyszłości.
14. Nie wystąpiły:
 - a) Korespondencja z organami nadzoru dotycząca istotnych niezgodności lub braków w zakresie sprawozdawczości finansowej.
 - b) Naruszenia lub możliwości naruszeń przepisów obowiązującego prawa, których skutki powinny być przeanalizowane pod kątem potrzeby ich ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub pod kątem potrzeby utworzenia rezerw.
 - c) Zarzuty, pisemne bądź ustne, dotyczące błędów lub nieprawidłowego stosowania zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym Banku.
 - d) Zarzuty, pisemne bądź ustne, dotyczące braków systemu kontroli wewnętrznej, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Banku.
 - e) Fałszywe oświadczenia mające wpływ na sprawozdanie finansowe Banku skierowane do Państwa oraz pracowników kontroli wewnętrznej w naszym Banku.
15. Następujące pozycje, o ile wystąpiły, zostały prawidłowo ujęte w księgach rachunkowych i ujawnione w sprawozdaniu finansowym:
 - a) Pozycje pozabilansowe;
 - b) Zmiany w zasadach rachunkowości mające wpływ na zasadę ciągłości;
 - c) Aktywa obciążone na zabezpieczenie;
16. Ujęliśmy lub ujawniliśmy, w sposób prawidłowy, wszystkie zobowiązania, zarówno bieżące jak również warunkowe oraz ujawniliśmy w zestawieniu pozycji pozabilansowych wszystkie gwarancje, pisemne i ustne, które udzieliliśmy stronom trzecim.
17. Świadczenia dla pracowników, w tym świadczenia należne pracownikom po okresie zatrudnienia oraz przysługujące pracownikom odprawy i inne długoterminowe świadczenia pracownicze zostały ujęte w księgach zgodnie z ustawą o rachunkowości.
18. Bank posiada odpowiednie prawa własności do posiadanego majątku, nie ustanowiono zastawu ani innych obciążeń na majątku Banku ani też żadne z aktywów Banku nie zostało obciążone na zabezpieczenie jakichkolwiek zobowiązań, poza zastawami i zabezpieczeniami ujawnionymi w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
19. Utworzono odpowiednie odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości aktywów.
20. Wszystkie transakcje sprzedaży są ostateczne i nie ma innych dodatkowych umów lub porozumień z kontrahentami.
21. Wierzytelności wykazane w sprawozdaniu finansowym stanowią uzasadnione roszczenia wobec dłużników z tytułu kredytów, pożyczek i innych tytułów powstałych



na dzień i przed dniem bilansowym, oraz zostały utworzone odpowiednie odpisy aktualizujące w celu pokrycia strat, które mogą być poniesione z tytułu nieściągalnych wierzytelności.

22. Wyliczenie bieżącego i odroczonego podatku dochodowego oraz związanych z nimi aktywów i pasywów z tytułu bieżącego i odroczonego podatku dochodowego zostało dokonane na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego oraz zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały ujęte w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych do wysokości zapewniającej ich rozliczenie z przyszłych dochodów do opodatkowania.
23. Potwierdzamy, że przejrzelśmy wszystkie aktywa i zobowiązania finansowe istniejące na dzień bilansowy i prawidłowo zaklasyfikowaliśmy je jako: (i) pożyczki i należności; (ii) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży; (iii) aktywa utrzymywane do terminu wymagalności lub (iv) inne zobowiązania finansowe zgodnie z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 r., poz. 277) („rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie instrumentów finansowych”) oraz potwierdzamy, że powyższe aktywa i zobowiązania finansowe są prawidłowo ujęte według wartości godziwej, zamortyzowanego kosztu lub ceny nabycia, w zależności od ich klasyfikacji.
24. Bank ma możliwość i zamierza utrzymywać inwestycje długoterminowe w długim okresie czasu. Utworzono, o ile wystąpiła taka konieczność, odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości.
25. Bank nie był stroną transakcji i umów dotyczących instrumentów pochodnych oraz nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.
26. Informacje dotyczące ryzyka finansowego, naszych celów i sposobów zarządzania ryzykiem finansowym zostały odpowiednio ujawnione w sprawozdaniu finansowym, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie instrumentów finansowych. Ponadto, powyższe ujawnienia zawierają skrócone dane liczbowe na temat każdego rodzaju ryzyka powstałego w związku z instrumentami finansowymi, metody i założenia stosowane przy sporządzeniu tych danych, informacje na temat koncentracji ryzyka oraz opis, w jaki sposób ta koncentracja została ustalona. Ujawnione dane liczbowe są reprezentatywne, jeśli chodzi o stopień narażenia Banku na ryzyko w ciągu całego okresu.
27. Przejrzelśmy wszystkie znaczące umowy w celu identyfikacji wbudowanych instrumentów pochodnych. Nie zidentyfikowaliśmy wbudowanych instrumentów pochodnych, które zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie instrumentów finansowych należałoby wydzielić i odrębnie ująć w księgach rachunkowych.
28. Nie planujemy ani nie mamy intencji podjęcia działań, które mogłyby istotnie wpłynąć na wartość bilansową lub klasyfikację poszczególnych pozycji aktywów i pasywów wykazanych w sprawozdaniu finansowym. Uważamy, że wartości bilansowe wszystkich istotnych aktywów są wartościami możliwymi do odzyskania.
29. Nie ograniczaliśmy zakresu prowadzonej działalności oraz nie planujemy ograniczenia zakresu prowadzonej działalności w ciągu roku następującego po dniu bilansowym.

30. Za wyjątkiem informacji przedstawionych w sprawozdaniu finansowym, nie występują zyski lub straty lub inne zobowiązania, które powinny być ujęte bądź ujawnione w sprawozdaniu finansowym, w tym zobowiązania lub zobowiązania warunkowe wynikające z wymogów dotyczących ochrony środowiska, związane z nielegalnymi lub potencjalnie nielegalnymi działaniami.
31. Nie występują formalne lub nieformalne ustalenia dotyczące kompensat środków pieniężnych, na jakimkolwiek z naszych rachunków bankowych ani inwestycyjnych. Nie posiadamy umów dotyczących linii kredytowych innych niż ujawnione w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
32. Nie wystąpiły istotne zdarzenia, które wymagałyby dokonania przekształcenia danych porównawczych.
33. Nie miały miejsca żadne zdarzenia zaistniałe po dniu bilansowym, które wymagałyby skorygowania lub ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.
34. Dokonałiśmy oceny zdolności Banku do kontynuowania działalności i nie jesteśmy świadomi występowania istotnej niepewności dotyczącej zdarzeń lub okoliczności, które nasuwają poważne wątpliwości, co do zdolności Banku do kontynuowania działalności lub na prawidłowe i rzetelne ujęcie aktywów netto Banku, sytuacji finansowej Banku oraz wyniku jego działalności.

Z A R Z Ä D
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w Jaworze

CZŁONEK ZARZÄDU


Waldemar Trusty

p.o. PREZESA ZARZÄDU


Danuta Bik

WICEPREZES ZARZÄDU


Mariusz Sajnog

BILANS
BRK CEGLAREK i PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax.: 32/4190856, 602610886
NIP: 639-19-03-004
Nr w PIBR: 3255

OŚWIADCZENIE O NIEZALEŻNOŚCI FIRMY AUDYTORSKIEJ

W związku z badaniem sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Jaworze** za 2018 rok niniejszym oświadczamy, że spełniamy wymogi niezależności, o których mowa w art.69-73 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017r., poz.1089 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego.

W szczególności oświadczamy, że:

1. pozostajemy niezależni od badanej jednostki i nie bierzemy udziału w procesie podejmowania decyzji przez badaną jednostkę ,
2. na naszą niezależność nie wpływa żaden rzeczywisty ani potencjalny konflikt interesów, relacje gospodarcze ani żadne inne bezpośrednie lub pośrednie relacje między badaną jednostką a firmą audytorską, kierownictwem firmy audytorskiej lub osobami związanymi z nimi stosunkiem kontroli,
3. nie identyfikujemy istnienia zagrożenia wystąpienia autokontroli, czerpania korzyści własnych, promowania interesów badanej jednostki, zażyłości lub zastraszania spowodowanych stosunkiem finansowym, osobistym, gospodarczym, zatrudnienia lub innym między badaną jednostką a firmą audytorską, wskutek czego obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia mogłaby wnioskować, że niezależność firmy audytorskiej jest zagrożona pomimo zastosowania zabezpieczeń zmierzających do wyeliminowania lub zredukowania zagrożenia do akceptowalnego poziomu,
4. nie posiadamy ani nie czerpiemy istotnych i bezpośrednich korzyści z instrumentów finansowych w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych a rozumieniu

art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych gwarantowanych lub w inny sposób wspieranych przez badaną jednostkę jak również nie uczestniczymy w transakcjach, których przedmiotem są te instrumenty finansowe,

5. nie posiadamy instrumentów finansowych, w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych w rozumieniu art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych przez jednostkę powiązaną z badaną jednostką, których posiadanie może powodować lub może być postrzegane przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią, jako powodujące konflikt interesów,
6. w okresie od początku roku obrotowego poprzedzającego rok badany nie pozostawaliśmy z badaną jednostką w stosunku gospodarczym lub innym stosunku, który może spowodować lub może być postrzegany przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią jako powodujący konflikt interesów,
7. nie uczestniczyliśmy w prowadzeniu ksiąg rachunkowych lub sporządzaniu dokumentacji księgowej lub sprawozdań finansowych badanej jednostki w roku obrotowym poprzedzającym okres objęty badaniem, w okresie objętym badanym sprawozdaniem lub okresie przeprowadzania badania,
8. nie braliśmy udziału w procesie zarządzania badaną jednostką i podejmowania przez nią decyzji,
9. nie jesteśmy przedstawicielami prawnymi (pełnomocnikami), członkami organów nadzorczych, zarządzających lub pracownikami badanej jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
10. nie świadczyliśmy usług innych niż badanie, mających istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe,
11. nie identyfikujemy innych okoliczności naruszających naszą niezależność w stopniu uniemożliwiającym ograniczenie tego naruszenia przy użyciu jakiegokolwiek zabezpieczenia, które nie pozwalają na sporządzenie bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania,

12. w żadnym z ostatnich 3 lat obrotowych nie otrzymaliśmy całkowitego wynagrodzenia od jednostki badanej w wysokości przekraczającej 15% całkowitego wynagrodzenia uzyskanego przez firmę audytorską,
13. nie żądaliśmy ani nie przyjmowaliśmy od badanej jednostki lub jednostek z nią powiązanych żadnych korzyści majątkowych lub osobistych, chyba że obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia uznałaby ich wartość za niewielką lub nieistotną,
14. nie istnieją żadne inne powody ograniczające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym badanej jednostki,
15. nie wystąpiły zagrożenia niezależności określone w art.290 Kodeksu etyki zawodowych księgowych IFAC.

Jesteśmy świadomi odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

Racibórz, 2019-04-26

„BILANS”
BRK CEGLAREK I PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 9849
mgr Brunon Ceglarek

OŚWIADCZENIE O NIEZALEŻNOŚCI KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (BRUNON CEGLAREK NR PIBR 9849)

W związku z badaniem sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Jaworze** za 2018 rok niniejszym oświadczam, że spełniam wymogi niezależności, o których mowa w art.69-73 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017r., poz.1089 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego.

W szczególności oświadczam, że:

1. zachowuję niezależność od badanej jednostki i nie biorę udziału w procesie podejmowania decyzji przez badaną jednostkę ,
2. na moją niezależność nie wpływa żaden rzeczywisty ani potencjalny konflikt interesów, relacje gospodarcze ani żadne inne bezpośrednie lub pośrednie relacje między badaną jednostką a firmą audytorską, kierownictwem firmy audytorskiej lub osobami związanymi z nimi stosunkiem kontroli,
3. nie identyfikuję istnienia zagrożenia wystąpienia autokontroli, czerpania korzyści własnych, promowania interesów badanej jednostki, zażyłości lub zastraszania spowodowanych stosunkiem finansowym, osobistym, gospodarczym, zatrudnienia lub innym między badaną jednostką a kluczowym biegłym rewidentem, wskutek czego obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia mogłaby wnioskować, że niezależność firmy audytorskiej lub kluczowego biegłego rewidenta jest zagrożona pomimo zastosowania zabezpieczeń zmierzających do wyeliminowania lub zredukowania zagrożenia do akceptowalnego poziomu,
4. nie posiadam ani nie czerpię istotnych i bezpośrednich korzyści z instrumentów finansowych w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych a rozumieniu art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych gwarantowanych lub w inny sposób wspieranych przez badaną jednostkę jak również nie uczestniczę w transakcjach, których przedmiotem są te instrumenty finansowe,
5. nie posiadam instrumentów finansowych, w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych w rozumieniu art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w

- tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych przez jednostkę powiązaną z badaną jednostką, których posiadanie może powodować lub może być postrzegane przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią, jako powodujące konflikt interesów,
6. w okresie od początku roku obrotowego poprzedzającego rok badany nie pozostają z badaną jednostką w stosunku gospodarczym lub innym stosunku, który może spowodować lub może być postrzegany przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią jako powodujący konflikt interesów,
 7. nie uczestniczyłem w prowadzeniu ksiąg rachunkowych lub sporządzaniu dokumentacji księgowej lub sprawozdań finansowych badanej jednostki w roku obrotowym poprzedzającym okres objęty badaniem, w okresie objętym badanym sprawozdaniem lub okresie przeprowadzania badania,
 8. nie biorę udziału w procesie zarządzania badaną jednostką i podejmowania przez nią decyzji,
 9. nie jestem przedstawicielem prawnym (pełnomocnikiem), członkiem organów nadzorczych, zarządzających lub pracownikiem badanej jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
 10. nie świadczę usług innych niż badanie, mających istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe,
 11. nie identyfikuję innych okoliczności naruszających naszą niezależność w stopniu uniemożliwiającym ograniczenie tego naruszenia przy użyciu jakiegokolwiek zabezpieczenia, które nie pozwalają na sporządzenie bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania,
 12. w żadnym z ostatnich 3 lat obrotowych nie otrzymałem całkowitego wynagrodzenia od jednostki badanej w wysokości przekraczającej 15% całkowitego wynagrodzenia uzyskanego przez firmę audytorską,
 13. nie żądałem ani nie przyjmowałem od badanej jednostki lub jednostek z nią powiązanych żadnych korzyści majątkowych lub osobistych, chyba że obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia uznałaby ich wartość za niewielką lub nieistotną,
 14. nie istnieją żadne inne powody ograniczające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym badanej jednostki,
 15. nie wystąpiły zagrożenia niezależności określone w art.290 Kodeksu etyki zawodowych księgowych IFAC.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

Racibórz, 2019-04-26

BIEŚLY REWIDENT
Nr 2149
mgr Brunon Ceglarek



OŚWIADCZENIE O NIEZALEŻNOŚCI KONTROLERA JAKOŚCI WYKONANIA ZLECENIA (BIEGŁY REWIDENT GERARD CEGLAREK NR PIBR 5969)

W związku z badaniem sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Jaworze** za 2018 rok niniejszym oświadczam, że spełniam wymogi niezależności, o których mowa w art.69-73 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017r., poz.1089 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego.

W szczególności oświadczam, że:

1. zachowuję niezależność od badanej jednostki i nie biorę udziału w procesie podejmowania decyzji przez badaną jednostkę ,
2. na moją niezależność nie wpływa żaden rzeczywisty ani potencjalny konflikt interesów, relacje gospodarcze ani żadne inne bezpośrednie lub pośrednie relacje między badaną jednostką a firmą audytorską, kierownictwem firmy audytorskiej lub osobami związanymi z nimi stosunkiem kontroli,
3. nie identyfikuję istnienia zagrożenia wystąpienia autokontroli, czerpania korzyści własnych, promowania interesów badanej jednostki, zażyłości lub zastraszania spowodowanych stosunkiem finansowym, osobistym, gospodarczym, zatrudnienia lub innym między badaną jednostką a kluczowym biegłym rewidentem, wskutek czego obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia mogłaby wnioskować, że niezależność firmy audytorskiej lub kluczowego biegłego rewidenta jest zagrożona pomimo zastosowania zabezpieczeń zmierzających do wyeliminowania lub zredukowania zagrożenia do akceptowalnego poziomu,
4. nie posiadam ani nie czerpię istotnych i bezpośrednich korzyści z instrumentów finansowych w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych a rozumieniu art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych gwarantowanych lub w inny sposób wspieranych przez badaną jednostkę jak również nie uczestniczę w transakcjach, których przedmiotem są te instrumenty finansowe,
5. nie posiadam instrumentów finansowych, w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych w rozumieniu art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w

- tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych przez jednostkę powiązaną z badaną jednostką, których posiadanie może powodować lub może być postrzegane przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią, jako powodujące konflikt interesów,
6. w okresie od początku roku obrotowego poprzedzającego rok badany nie pozostają z badaną jednostką w stosunku gospodarczym lub innym stosunku, który może spowodować lub może być postrzegany przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią jako powodujący konflikt interesów,
 7. nie uczestniczyłem w prowadzeniu ksiąg rachunkowych lub sporządzaniu dokumentacji księgowej lub sprawozdań finansowych badanej jednostki w roku obrotowym poprzedzającym okres objęty badaniem, w okresie objętym badanym sprawozdaniem lub okresie przeprowadzania badania,
 8. nie biorę udziału w procesie zarządzania badaną jednostką i podejmowania przez nią decyzji,
 9. nie jestem przedstawicielem prawnym (pełnomocnikiem), członkiem organów nadzorczych, zarządzających lub pracownikiem badanej jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
 10. nie świadczę usług innych niż badanie, mających istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe,
 11. nie identyfikuję innych okoliczności naruszających naszą niezależność w stopniu uniemożliwiającym ograniczenie tego naruszenia przy użyciu jakiegokolwiek zabezpieczenia, które nie pozwalają na sporządzenie bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania,
 12. w żadnym z ostatnich 3 lat obrotowych nie otrzymałem całkowitego wynagrodzenia od jednostki badanej w wysokości przekraczającej 15% całkowitego wynagrodzenia uzyskanego przez firmę audytorską,
 13. nie żądałem ani nie przyjmowałem od badanej jednostki lub jednostek z nią powiązanych żadnych korzyści majątkowych lub osobistych, chyba że obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia uznałaby ich wartość za niewielką lub nieistotną,
 14. nie istnieją żadne inne powody ograniczające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym badanej jednostki,
 15. nie wystąpiły zagrożenia niezależności określone w art.290 Kodeksu etyki zawodowych księgowych IFAC.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

Racibórz, 2019-04-26

BIEGŁY REWIDENT
Nr 4969.
mgr Gerard Ceglarek

OŚWIADCZENIE O NIEZALEŻNOŚCI (BIEGŁY REWIDENT DONATA CIŃCIO NR PIBR 10293)

W związku z badaniem sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Jaworze** za 2018 rok niniejszym oświadczam, że spełniam wymogi niezależności, o których mowa w art.69-73 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017r., poz.1089 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego.

W szczególności oświadczam, że:

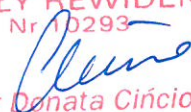
1. zachowuję niezależność od badanej jednostki i nie biorę udziału w procesie podejmowania decyzji przez badaną jednostkę ,
2. na moją niezależność nie wpływa żaden rzeczywisty ani potencjalny konflikt interesów, relacje gospodarcze ani żadne inne bezpośrednie lub pośrednie relacje między badaną jednostką a firmą audytorską, kierownictwem firmy audytorskiej lub osobami związanymi z nimi stosunkiem kontroli,
3. nie identyfikuję istnienia zagrożenia wystąpienia autokontroli, czerpania korzyści własnych, promowania interesów badanej jednostki, zażyłości lub zastraszania spowodowanych stosunkiem finansowym, osobistym, gospodarczym, zatrudnienia lub innym między badaną jednostką a kluczowym biegłym rewidentem, wskutek czego obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia mogłaby wnioskować, że niezależność firmy audytorskiej lub kluczowego biegłego rewidenta jest zagrożona pomimo zastosowania zabezpieczeń zmierzających do wyeliminowania lub zredukowania zagrożenia do akceptowalnego poziomu,
4. nie posiadam ani nie czerpię istotnych i bezpośrednich korzyści z instrumentów finansowych w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych a rozumieniu art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych gwarantowanych lub w inny sposób wspieranych przez badaną jednostkę jak również nie uczestniczę w transakcjach, których przedmiotem są te instrumenty finansowe,
5. nie posiadam instrumentów finansowych, w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych w rozumieniu art.3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów

pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych przez jednostkę powiązaną z badaną jednostką, których posiadanie może powodować lub może być postrzegane przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią, jako powodujące konflikt interesów,

6. w okresie od początku roku obrotowego poprzedzającego rok badany nie pozostają z badaną jednostką w stosunku gospodarczym lub innym stosunku, który może spowodować lub może być postrzegany przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią jako powodujący konflikt interesów,
7. nie uczestniczyłem w prowadzeniu ksiąg rachunkowych lub sporządzaniu dokumentacji księgowej lub sprawozdań finansowych badanej jednostki w roku obrotowym poprzedzającym okres objęty badaniem, w okresie objętym badanym sprawozdaniem lub okresie przeprowadzania badania,
8. nie biorę udziału w procesie zarządzania badaną jednostką i podejmowania przez nią decyzji,
9. nie jestem przedstawicielem prawnymi (pełnomocnikiem), członkiem organów nadzorczych, zarządzających lub pracownikiem badanej jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
10. nie świadczę usług innych niż badanie, mających istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe,
11. nie identyfikuję innych okoliczności naruszających naszą niezależność w stopniu uniemożliwiającym ograniczenie tego naruszenia przy użyciu jakiegokolwiek zabezpieczenia, które nie pozwalają na sporządzenie bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania,
12. w żadnym z ostatnich 3 lat obrotowych nie otrzymałem całkowitego wynagrodzenia od jednostki badanej w wysokości przekraczającej 15% całkowitego wynagrodzenia uzyskanego przez firmę audytorską,
13. nie żądałem ani nie przyjmowałem od badanej jednostki lub jednostek z nią powiązanych żadnych korzyści majątkowych lub osobistych, chyba że obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia uznałaby ich wartość za niewielką lub nieistotną,
14. nie istnieją żadne inne powody ograniczające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym badanej jednostki,
15. nie wystąpiły zagrożenia niezależności określone w art.290 Kodeksu etyki zawodowych księgowych IFAC.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

Racibórz, 2019- 04-26

BIEGŁY REWIDENT
Nr 10293

mgr Donata Cińcio