

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego

Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Franciszka Stefczyka

z siedzibą w Gdyni

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA ZGROMADZENIA PRZEDSTAWICIELI

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

2 rozporządzenia o rachunkowości SKOK oraz rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Franciszka Stefczyka z siedzibą w Gdyni przy ul. Bohaterów Starówki Warszawskiej 6, zwanej dalej „Kasą”, za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie: *e-SF2021-12-31-Spoldzielcza-Kasa-Oszczednosciowo-Kredytowa-im-Franciszka-Stefczyka (3).xml*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 18 maja 2022 r..

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo - kredytowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 268 z późniejszymi zmianami), zwanym dalej „rozporządzeniem o rachunkowości SKOK” oraz określonych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Franciszka Stefczyka:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2021 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Kasę przepisami prawa, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Kasy,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanymi dalej „Krajowymi Standardami Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2021r., oraz rozporządzeniem 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 (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014”.

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

Jesteśmy niezależni od Kasy zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IFAC.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy (kwestie) badania, w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Są one wyznaczone spośród:

- obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
- znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,
- naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Kasy,
- zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.



Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Kluczowe sprawy badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Wartość godziwa akcji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: **TAK**

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość godziwa akcji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyniosła 532,8 milionów złotych.</p> <p>Wartość godziwa jest szacunkiem, który wymaga od Zarządu Kasy doboru odpowiednich metod wyceny oraz sformułowania i przyjęcia wielu osądów i założeń. Dotyczą one w szczególności planowanych przepływów operacyjnych wycenianych jednostek, kalkulacji stopy dyskonta, w tym współczynnika ryzyka systematycznego beta oraz współczynnika wzrostu po okresie szczegółowej prognozy.</p> <p>Istotnym obszarem szacunku są również oczekiwania co do rozwoju gospodarczego oraz otoczenia prawnego wpływające na efektywność działalności operacyjnej wycenianych Spółek i ukształtowania się ich wyników stanowiących podstawę wyceny.</p> <p>Ujawnienia dotyczące tej sprawy znajdują się w punktach 5c, 5f, oraz 8 dodatkowych informacji i objaśnień.</p> <p>Uznaliśmy, że racjonalność przyjętych w tym zakresie założeń wiąże się ze znaczącym nieodłącznym ryzykiem błędów oraz oszustwa.</p> <p>Przyjęcie nieracjonalnych założeń do wyceny oraz błędy w zastosowanej metodologii mogą spowodować znaczące zniekształcenie wartości godziwej tych aktywów. Z tego powodu uznaliśmy tą sprawę za kluczową sprawę badania i ryzyko znaczące.</p>	<p>W odpowiedzi na zidentyfikowane znaczące ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur. Poniżej opisaliśmy procedury kluczowe dla osiągnięcia naszych celów badania:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zrozumienie procesu ustalania wartości godziwej przez Zarząd Kasy z uwzględnieniem korzystania z ekspertów zewnętrznych, • ocenę zgodności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości oraz przyjętych metod wyceny w zakresie inwestycji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ze stosowanymi standardami sprawozdawczości finansowej, • ocenę, czy metody wyceny są adekwatne i stosowane w sposób ciągły, • krytyczną ocenę przyjętych przez kierownictwo Kasy założeń i dokonanych szacunków; w szczególności analizę racjonalności założeń do wyników operacyjnych, prognoz przepływów pieniężnych, stóp dyskonta, współczynników beta, współczynników wzrostu po okresie szczegółowej prognozy, • analizę sprawozdań finansowych wycenianych jednostek za 2021 r. oraz ich bilansów i rachunków zysków i strat za pierwszy kwartał 2022 roku, a także omówienie z Zarządem Kasy poszczególnych elementów prognoz finansowych, • matematyczną weryfikację poprawności kalkulacji zastosowanej w modelach wyceny oraz uzgodnienie ujęcia skutków wyceny w wartości godziwej do ksiąg i sprawozdania finansowego, • ocenę adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w świetle standardów sprawozdawczości finansowej.



Wycena należności z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek

Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: **TAK**

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień 31 grudnia 2021 r. kredyty i pożyczki wyniosły 5.669 miliona złotych, co stanowi 74,42% sumy bilansowej. Wartość brutto portfela kredytowego została wykazana w kwocie 6.044 miliona złotych, a odpisy aktualizujące w wysokości 375 miliona złotych. Ujawnienia dotyczące odpisów aktualizujących kredytów i pożyczek znajdują się w punkcie 5 dodatkowych informacji i objaśnień</p> <p>Kasa tworzy odpisy aktualizujące na ryzyko związane z kredytami i pożyczkami w oparciu o ich przypisanie do jednej z czterech grup ryzyka. Podstawą przypisania należności do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy oraz typu produktu, jest:</p> <p>a) wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, b) terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako dwa niezależne kryteria.</p> <p>Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej pożyczkobiorcy przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe oraz jakościowe. Określenie, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy generuje ryzyko kredytowe wymaga osądu.</p> <p>Przy ustalaniu odpisów aktualizujących należności z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek Kasa może pomniejszać podstawę ich tworzenia o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z regulacji obowiązujących Kasę. istnieje możliwość nieprawidłowego pomniejszenia podstawy odpisów o zabezpieczenia.</p> <p>Oceniliśmy, że ryzykiem znaczącym jest możliwość popełnienia błędu w zaklasyfikowaniu kredytów i pożyczek do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz w zastosowaniu pomniejszeń podstaw odpisów o przyjęte zabezpieczenia kredytów, co mogłoby skutkować ustaleniem odpisów aktualizujących należności w nieprawidłowej wysokości.</p>	<p>W odpowiedzi na zidentyfikowane znaczące ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur. Poniżej opisaliśmy procedury kluczowe dla osiągnięcia naszych celów badania.</p> <p>Przeanalizowaliśmy zaprojektowanie i wdrożenie polityki i procedur oceny ryzyka kredytowego i przyporządkowywanie kredytów i pożyczek do grup ryzyka, szacowanie wysokości odpisów. Następnie na wybranej próbie przeprowadziliśmy testy obejmujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sprawdzenie, czy Kasa przeprowadziła monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej i monitoring zabezpieczeń w wymaganych terminach, • weryfikację ustalenia terminowości spłaty oraz oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, w tym przypisanie do odpowiedniej kategorii ryzyka, • sprawdzenie, czy zabezpieczenia spłaty są zgodne z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi w Kasie, • weryfikację prawidłowości pomniejszenia podstaw tworzenia odpisów aktualizujących, w tym sprawdzenie stanu prawnego zabezpieczeń i posiadania przez Kasę dokumentów uprawniających do dokonania pomniejszeń, • uzgodnienie, czy klasyfikacja w księgach wybranych kredytów i pożyczek jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, • sprawdzenie czy wartość utworzonych odpisów aktualizujących została ustalona zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości SKOK. <p>Ponadto, dla kredytów i pożyczek, w przypadku których wystąpiła więcej niż jedna zmiana harmonogramu sprawdziliśmy, czy Kasa klasyfikuje te należności obliczając przeterminowanie w oparciu o harmonogram ustalony w pierwszej zmianie.</p> <p>Oceniliśmy adekwatność ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących odpisów aktualizujących kredyty i pożyczki.</p>



Rezerwa na zwroty prowizji w przypadku wcześniejszych spłat pożyczek i kredytów przez klientów

Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: **TAK**

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Zarząd Kasy utworzył rezerwę na zwrot części prowizji kredytobiorcom w przypadku spłaty kredytów przed umownym terminem w latach 2012 - 2021. Na 31 grudnia 2021 r. kwota rezerwy wynosi 43,8 mln zł. Ujawnienia dotyczące tej sprawy znajdują się we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego (w informacji uszczegóławiającej) oraz w punkcie 2.4b dodatkowych informacji i objaśnień.</p> <p>Utworzenie rezerwy ma związek z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 r., w którym określono wykładnię przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. 2011 nr 126 poz. 715). Treść wyroku ma istotne znaczenie dla podmiotów udzielających kredytów konsumenckich (w tym dla Kasy) osobom fizycznym, które dokonują spłaty kredytu przed umownym terminem. Po wydaniu wyroku TSUE, członkowie na znacznie większą niż wcześniej skalę składają do Kasy wnioski o zwrot części prowizji i innych opłat pobranych w momencie udzielenia kredytu.</p> <p>Oszacowanie przez Kasę rezerwy na zwrot prowizji wiązało się z dokonaniem przez Zarząd znaczącego osądu, wyborem odpowiedniej metody szacunku oraz odpowiednim określeniem danych wejściowych.</p> <p>Ze względu na to, że rezerwa ma znaczący wpływ na wynik finansowy Kasy, jej wartość jest podatna na zmiany w zależności od przyjętych założeń, a ponadto występuje niepewność co do skali przyszłych wniosków członków Kasy o zwrot części prowizji, uznaliśmy rezerwę za ryzyko znaczące i kluczową sprawę badania.</p>	<p>Jako reakcja na ryzyko niewłaściwego oszacowania rezerw wykonaliśmy następujące procedury:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapoznaliśmy się i oceniliśmy wdrożoną kontrolę wewnętrzną Kasy w procesie szacowania rezerwy, • zapoznaliśmy się z danymi dotyczącymi spłat kredytów przed umownym terminem w latach 2012 – 2021, a także z danymi dotyczącymi zwróconych prowizji w okresie do lutego 2022 roku, • przeanalizowaliśmy i oceniliśmy model, w tym dane wejściowe, za pomocą którego została oszacowana przez Kasę rezerwa, • uzyskaliśmy informację o otrzymanych wnioskach o zwrot prowizji do dnia zakończenia badania w celu potwierdzenia racjonalności zastosowanego modelu, • przeanalizowaliśmy sprawy sporne dotyczące wniosków o zwrot prowizji oraz zapoznaliśmy się z korespondencją z właściwych organów administracji publicznej, • krytycznie oceniliśmy przyjęte przez Kierownictwo Kasy założenia przyjęte na potrzeby dokonanych szacunków. <p>Ponadto oceniliśmy adekwatność ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących tej sprawy.</p>



Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Kasę przepisami prawa oraz statutem Kasy, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości SKOK oraz zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Kasy do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Kasy jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmińszonym istotnie zakresie, chyba że Zarząd Kasy zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Kasy.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Kasy oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami 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.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz
- 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, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe,

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Kasy,
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Kasy,
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Kasy założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Kasy do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Kasa nie będzie kontynuowała działalności,
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet 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.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Kasy ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Kasy obecnie lub w przyszłości.



Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustalamy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i uznajemy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z Rozporządzeniem 537/2014”, z wyjątkiem spraw co do których 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.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Kasę przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinie w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Inne informacje dołączone do rocznego sprawozdania finansowego

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Kasy za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *Sprawozdanie Zarządu 2021 rok 17 05 2022-sig-sig-sig-sig-sig*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 18 maja 2022 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”, nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Kasy oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności oraz inne informacje były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości,

a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Kasie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Kasie i jej otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Franciszka Stefczyka za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r.:

- uwzględni przepisy i informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Kasie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Kasy istotnych zniekształceń.

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Odrębnymi przepisami są w szczególności ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. 2019 poz. 2412 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (Dz.U. 2013 poz. 1102).

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania, czy Kasa przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach i czy prawidłowo ustaliła współczynniki kapitałowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności o prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych i nie formułujemy takiej opinii. Nasze procedury badania sprawozdania finansowego obejmowały rozpoznanie przypadków naruszenia prawa i regulacji, w tym regulacji ostrożnościowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

Współczynnik wypłacalności, fundusze własne dla współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego



i walutowego zostały przedstawione przez Zarząd Kasy w punkcie 1 dodatkowych informacji i objaśnień.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę w związku z badaniem sprawozdania finansowego informujemy, że na 31 grudnia 2021 r. współczynnik wypłacalności wyniósł 3,33%.

Nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Kasę współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2021 r. zgodnie z wyżej wymienionymi regulacjami.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

[Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla komitetu audytu](#)

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

[Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia](#)

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Kasy uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9 września 2020 r. Sprawozdania finansowe Kasy jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez kolejnych 7 lat.

Mariusz Kuciński
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 18 maja 2022 r.

[Usługi niebędące badaniem ustawowym](#)

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

[Usługi inne niż badanie ustawowe, świadczone na rzecz Spółki i jednostek przez nią kontrolowanych, które nie zostały ujawnione w sprawozdaniu z działalności lub w sprawozdaniu finansowym](#)

Następujące usługi świadczone przez PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. na rzecz Spółki i jednostek przez nią kontrolowanych nie zostały ujawnione w sprawozdaniu z działalności oraz rocznym sprawozdaniu finansowym:

