

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 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA ZGROMADZENIA PRZEDSTAWICIELI

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

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 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 r., rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie e-SF 2019-12-31 Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo Kredytowa im. Franciszka Stefczyka (3).xml.XAdES.XAdES.XAdES, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 19 maja 2020 r. oraz 20 maja 2020 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), zwanym dalej „rozporządzeniem o rachunkowości SKOK” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 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 2019 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości SKOK, ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z rozporządzeniem o rachunkowości SKOK, ustawą o rachunkowości, 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 2 rozporządzenia o rachunkowości SKOK oraz rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanych dalej „Krajowymi Standardami Badania”, mających zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2019 r., ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1421 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach” 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 Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych, zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym uchwałą Krajowej Rady 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 Zarządu 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.

Kluczowa sprawa: 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 2019 r. wartość godziwa akcji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyniosła 646 mln zł.</p> <p>Wartość godziwa jest szacunkiem, który wymaga od Zarządu Kasy sformułowania wielu osądów oraz przyjęcia wielu założeń. Dotyczą one planowanych przepływów operacyjnych wycenianej jednostki, stopy dyskonta, współczynnika ryzyka systematycznego beta, wartości rezydualnej, współczynnika wzrostu po okresie prognozy, a także wartości aktywów nieoperacyjnych. Ujawnienia dotyczące tej sprawy znajdują się w punktach 5f, 2.1 oraz 8 dodatkowych informacji i objaśnień.</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> <p>Zapoznaliśmy się z wycenami i kluczowymi założeniami. Uzyskaliśmy zrozumienie procesu ustalania wartości godziwej przez Zarząd Kasy, w tym w zakresie korzystania z ekspertów zewnętrznych. Przeanalizowaliśmy sprawozdania finansowe za 2019 r. wycenianych jednostek oraz omówiliśmy z Zarządem Kasy poszczególne elementy prognoz finansowych.</p> <p>Oceniliśmy, czy przyjęte założenia do prognoz przepływów pieniężnych, stóp dyskonta, współczynników beta, wartości rezydualnych, współczynników wzrostu po okresie prognozy, są racjonalne oraz czy metody wyceny są adekwatne i stosowane w sposób ciągły. Sprawdziliśmy poprawność arytmetyczną wycen.</p> <p>Oceniliśmy adekwatność ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.</p>

Kluczowa sprawa: Odpisy aktualizujące kredyty i pożyczki

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

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień 31 grudnia 2019 r. kredyty i pożyczki wyniosły 4.706 mln zł, co stanowi 68% sumy bilansowej. Wartość brutto portfela kredytowego została wykazana w kwocie 5.162 mln zł, a odpisy aktualizujące w wysokości 457 mln zł. Ujawnienia dotyczące odpisów aktualizujących kredytów i pożyczek znajdują się w punktach 5a, 5f i 5g dodatkowych informacji i objaśnień</p> <p>Kasa tworzy odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o ich przypisanie do jednej z czterech grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy oraz typu produktu, jest:</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 procesu monitoringu ekspozycji kredytowych związanego z dokonywaniem klasyfikacji poszczególnych ekspozycji, procesu tworzenia odpisów aktualizujących oraz procesu monitoringu zabezpieczeń udzielonych pożyczek i kredytów. Następnie na wybranej próbie przeprowadziliśmy testy obejmujące:</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>Oceniliśmy, że ryzykiem znaczącym jest możliwość popełnienia błędu w zaklasyfikowaniu ekspozycji kredytowych 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>	<ul style="list-style-type: none"> - sprawdzenie, czy Kasa przeprowadziła monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej i monitoring zabezpieczeń, - 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, - sprawdzenie terminowości spłat oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, w tym przypisanie do odpowiedniej kategorii ryzyka, - uzgodnienie, czy klasyfikacja w księgach wybranych ekspozycji jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem. <p>Ponadto, dla ekspozycji kredytowych, w przypadku których wystąpiła więcej niż jedna zmiana harmonogramu sprawdziliśmy, czy Kasa klasyfikuje ekspozycje kredytowe 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>
--	--

Kluczowa sprawa: 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 - 2019. Na 31 grudnia 2019 r. kwota rezerwy wynosi 58 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 - 2019, - przeanalizowaliśmy i oceniliśmy model, w tym dane wejściowe, za pomocą którego została oszacowana przez Kasę rezerwa oraz potwierdziliśmy stosowanie w modelu metody liniowej przy określeniu zwrotów części prowizji, - 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, - porównaliśmy rezerwę utworzoną przez Kasę do rezerw utworzonych przez wybrane banki w Polsce. <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 jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że Kasa będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmińszonym istotnie zakresie, chyba że Zarząd 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 zwomy, 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 i Komitetowi Audytu ustaliśmy 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”, 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 przeważałyby 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 2019 r.

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie Sprawozdanie Zarządu z dzia_alnosc i jednostki za 2019 r.-sig-sig-sig-sig.pdf, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 19 maja 2020 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.

Opowiedzialność 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 były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Opowiedzialność 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 2019 r.:

- uwzględnia 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 2019 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 2019 r. współczynnik wypłacalności wyniósł 6,02%.

Nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Kasę współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 r. Sprawozdania finansowe Kasy badamy nieprzerwanie przez kolejnych 5 lat.

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.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Zbadane sprawozdanie finansowe, o którym mowa w sekcji „Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego” kluczowy biegły rewident opatrzył swoim podpisem elektronicznym w formie kontrasygnaty. Niniejsze sprawozdanie z badania dotyczy wyłącznie sprawozdania finansowego posiadającego tę kontrasygnatę.

Wojciech Adrianowski
Biegły rewident nr 10225

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

Gdańsk, dnia 20 maja 2020 r.

