

# Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

**Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa  
im. Franciszka Stefczyka**

z siedzibą w Gdyni

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.

## Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

### Dla Zgromadzenia Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Franciszka Stefczyka

#### 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, dalej „Kasa”, za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 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, dalej „sprawozdanie finansowe”

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *e-SF2023-12-31-Spoldzielcza-Kasa-Oszczednoscowo-Kredytowa-im-Franciszka-Stefczyka.xml*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 17 maja 2024 r.

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, dalej „rozporządzenie o rachunkowości SKOK” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mających zastosowanie do badań sprawozdań

finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2023 r., dalej „ustawa o rachunkowości”.

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

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2023 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozporządzeniem o rachunkowości SKOK i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi Kasę przepisami prawa a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Kasy,
- zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia o rachunkowości SKOK i rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 17 maja 2024 r.

#### Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, Krajowym Standardem Badania 220 (Z) przyjętym przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego, dalej „Krajowe Standardy Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, dalej „ustawa o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2023 r., 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), dalej „Rozporządzenie 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), dalej „Kodeks IESBA”, 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 i Kodeksie IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Kasy zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014.

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

#### Kluczowe sprawy (kwestie) 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

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)

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.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich najbardziej 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 najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa: <i>Wartość godziwa akcji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość godziwa akcji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyniosła 426,8 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 punkcie 1 ppkt. 5c, ppkt. 5f, oraz punkcie 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"> <li>zrozumienie procesu ustalania wartości godziwej przez Zarząd Kasy z uwzględnieniem korzystania z ekspertów zewnętrznych,</li> <li>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,</li> <li>ocenę, czy metody wyceny są adekwatne i stosowane w sposób ciągły,</li> <li>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,</li> <li>analizę sprawozdań finansowych wycenianych jednostek za 2023 r. oraz ich bilansów i rachunków zysków i strat za pierwszy kwartał 2024 roku, a także omówienie z Zarządkiem Kasy poszczególnych elementów prognoz finansowych,</li> <li>matematyczną weryfikację poprawności kalkulacji zastosowanej w modelach wyceny oraz uzgodnienie ujęcia skutków wyceny w wartości godziwej do ksiąg i sprawozdania finansowego,</li> <li>ocenę adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w świetle standardów sprawozdawczości finansowej.</li> </ul>

*Kluczowa sprawa: Wycena należności z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek*

*Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK*

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień 31 grudnia 2023 r. kredyty i pożyczki wyniosły 5.909,6 miliona złotych, co stanowi 71,7% sumy bilansowej. Wartość brutto portfela kredytowego została wykazana w kwocie 6.256,6 miliona złotych, a odpisy aktualizujące w wysokości 347 miliona złotych. Ujawnienia dotyczące odpisów aktualizujących kredytów i pożyczek znajdują się w punkcie 1 ppkt. 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"> <li>• sprawdzenie, czy Kasa przeprowadziła monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej i monitoring zabezpieczeń w wymaganych terminach,</li> <li>• weryfikację ustalenia terminowości spłaty oraz oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, w tym przypisanie do odpowiedniej kategorii ryzyka,</li> <li>• sprawdzenie, czy zabezpieczenia spłaty są zgodne z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi w Kasie,</li> <li>• weryfikację prawidłowości pomniejszenia podstaw tworzenia odpisów aktualizujących, w tym sprawdzenie stanu prawnego zabezpieczeń i posiadania przez Kasę dokumentów uprawniających do dokonania pomniejszeń,</li> <li>• uzgodnienie, czy klasyfikacja w księgach wybranych kredytów i pożyczek jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem,</li> <li>• sprawdzenie czy wartość utworzonych odpisów aktualizujących została ustalona zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości SKOK.</li> </ul> <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>

## Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Kasy 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 Kasy, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Kasę przepisami prawa i statutem Kasy.

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Kasy 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 Kasy, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Kasy 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 Kasy.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)

## Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszym celem jest 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 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.

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

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej 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 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 Kasy 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 Kasa 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.

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.

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 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 przeważąłyby 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 Kasy oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinię w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

## Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

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 2023 r..

## Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Kasy oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Kasy spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevels Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)

---

## Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

---

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy

istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

---

## Sprawozdanie z działalności

---

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *Sprawozdanie Zarządu z działalności*

*jednostki za 2023 rok-sig-sig-sig-sig-sig*, opatrzonego podpisami elektronicznym Zarządu Kasy w dniu 17 maja 2024 r.

---

## Opinia na temat sprawozdania z działalności

---

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Franciszka Stefczyka za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r.:

- zostało sporządzone zgodnie z 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 oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Kasy istotnych zniekształceń.

---

## Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

---

---

### Informacje o przestrzeganiu wymogów ostrożnościowych

---

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

Odrębne przepisy obejmują w szczególności ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej.

Współczynnik wypłacalności, fundusze własne dla współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i walutowego zostały przedstawione przez Zarząd Kasy w punkcie 1 ppkt. 1 dodatkowych informacji i objaśnień.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania czy Kasa przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych

określonych we wskazanych przepisach oraz czy prawidłowo ustaliła współczynniki kapitałowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych odrębnymi przepisami, w szczególności o prawidłowości ustalenia i wyliczenia 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.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę w związku z badaniem sprawozdania finansowego informujemy, że wartość współczynnika wypłacalności wyniosła w badanym okresie 3,49% i była poniżej ustawowego minimum 5%. Nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Kasę w okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Kasę na dzień 31 grudnia 2023 r. współczynników adekwatności kapitałowej zgodnie z tymi regulacjami.

---

## Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

---

### Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

---

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Kasy uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.09.2022. Sprawozdania

finansowe Kasy jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez kolejnych 9 lat.

---

### Usługi niebędące badaniem ustawowym

---

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Kasy i jednostek przez nią kontrolowanych są zgodne z prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie

świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Mariusz Kuciński  
Biegły rewident nr 9802

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

ul. Orzycka 6 lok. 1B  
02-695 Warszawa  
Oddział w Warszawie

Warszawa, dnia 17 maja 2024 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o. PKF

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolska.pl](http://www.pkfpolska.pl)