

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Powstańców Śląskich

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Powstańców Śląskich z siedzibą w Zdieszowicach (47-330), na które składają się: bilans sporządzony na dzień 31.12.2017 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. oraz informacja dodatkowa zawierająca wprowadzenie do sprawozdania finansowego i dodatkowe informacje i objaśnienia („*sprawozdanie finansowe*”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd SKOK im. Powstańców Śląskich jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 z późn. zm.) („*ustawa o rachunkowości*”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2132 ze zm.), oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem SKOK im. Powstańców Śląskich. Zarząd SKOK im. Powstańców Śląskich jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd SKOK im. Powstańców Śląskich oraz członkowie Rady Nadzorczej SKOK im. Powstańców Śląskich są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego SKOK im. Powstańców Śląskich zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089) („*ustawa o biegłych rewidentach*”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu.

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez SKOK im. Powstańców Śląskich sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej SKOK im. Powstańców Śląskich. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd SKOK im. Powstańców Śląskich wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanej SKOK im. Powstańców Śląskich ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw SKOK im. Powstańców Śląskich przez Zarząd SKOK im. Powstańców Śląskich obecnie lub w przyszłości.

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej SKOK im. Powstańców Śląskich na dzień 31.12.2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi SKOK im. Powstańców Śląskich przepisami prawa i statutem SKOK im. Powstańców Śląskich.

Uzupełniające objaśnienie

Nie zgłaszając zastrzeżeń do wyrażanej opinii, zwracamy uwagę na punkt 5 Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, który wskazuje, że SKOK im. Powstańców Śląskich poniosła stratę w kwocie 154 758,11 zł w roku zakończonym w dniu 31 grudnia 2017 roku. Kasa przedłożyła do akceptacji KNF zaktualizowaną wersję Programu Postępowania Naprawczego, którego założenia odnotowano w pkt 5 Wprowadzenia do sprawozdania finansowego. Program zakłada w okresie 5 – letnim realizację stałej zyskowności oraz osiągnięcia adekwatności kapitałowej. Plan jest realizowany przez SKOK im. Powstańców Śląskich pomimo braku zatwierdzenia przez KNF. Trudno obecnie ocenić, czy uda się zrealizować założenia planu oraz czy w przyszłości nie będzie on ulegał modyfikacjom. Uwarunkowania te, wraz z innymi zagadnieniami przedstawionymi w pkt 5 Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, wskazują, że zachodzi istotna niepewność mogąca budzić wątpliwości co do zdolności do kontynuacji działalności. Objasnienie nie stanowi modyfikacji opinii biegłego rewidenta.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd SKOK im. Powstańców Śląskich oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o SKOK im. Powstańców Śląskich i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto,

oświadczamy, iż w świetle wiedzy o SKOK im. Powstańców Śląskich i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Inne informacje, w tym o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa

SKOK im. Powstańców Śląskich przestrzegając obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, prawidłowo ustaliła współczynnik wypłacalności.

Kluczowy biegły rewident

Urszula Wietrzyk

nr ewidencyjny 7655

BIEGŁY REWIDENT

nr 7655

Urszula Wietrzyk

Działający w imieniu:

AUDYTOR-CALISIA Sp. z o.o.

ul. Adama Asnyka 7-9

62-800 Kalisz

nr ewidencyjny 373

Data sprawozdania z badania; 6 kwietnia 2018 roku