

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

### **Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich, z siedzibą 47-330 Zdzeszowice, ul. Chrobrego 1B,

na które składają się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

#### *Odpowiedzialność Zarządu i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe*

Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 ze zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

#### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. ze zm. Standardy 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 Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Powstańców Śląskich sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

## Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich na dzień 31.12.2016, oraz jej wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, - jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im. Powstańców Śląskich przepisami prawa i postanowieniami statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę na pozostałe czynniki mogące mieć wpływ na ocenę sytuacji kasy. Kasa sporządziła sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności, o czym Zarząd poinformował w pkt 5 wprowadzenie do sprawozdania finansowego. Kasa przedłożyła do akceptacji KNF kolejną wersję Programu Postępowania Naprawczego, którego założenia odnotowana w pkt 5 wprowadzenie do sprawozdania finansowego. Program zakłada w okresie 5 – letnim realizację stałej zyskowności oraz osiągnięcia adekwatności kapitałowej. Plan jest realizowany przez SKOK pomimo braku zatwierdzenia przez KNF. Trudno obecnie ocenić, czy uda się zrealizować założenia planu oraz czy w przyszłości nie będzie on ulegał modyfikacjom.

### **Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji**

#### *Opinia na temat sprawozdania z działalności*

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich. Ponadto Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Powstańców Śląskich i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

#### *Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa*

SKOK wypełnił inne obowiązki wynikające z przepisów prawa.

Data opinii: 10/04/2017 r.

Kluczowy biegły rewident:

BIEGŁY REWIDENT

nr 7655

*Urszula Wietrzyk*

Działający w imieniu:

AUDYTOR CALISIA Sp. z o.o.  
62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9  
NIP 781-00-62-367  
nr podmiotu 373

*Urszula Wietrzyk*  
PREZES ZARZĄDU  
BIEGŁY REWIDENT  
nr 7655