

Sprawozdanie
dodatkowe dla Komitetu Audytu,
Rady Nadzorczej i Zarządu
Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze
z badania sprawozdania finansowego
za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Zgodnie z art. 11 rozporządzenia 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, zwanego dalej „Rozporządzeniem 537/2014”, jako firma audytorska, która przeprowadziła badanie w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze, przekazujemy niniejsze sprawozdanie dodatkowe do przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.

1. Odpowiedzialność biegłego rewidenta oraz zarządu i rady nadzorczej

Jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie i wyrażenie opinii na temat sprawozdania finansowego, Banku, które zostało sporządzone przez zarząd pod nadzorem osób sprawujących nadzór.

Jednocześnie przypominamy, że badanie sprawozdania finansowego nie zwalnia kierownika jednostki ani osób sprawujących nadzór z ich odpowiedzialności.

Szczegółowe zasady odpowiedzialności stron zostały opisane w wydanym przez nas sprawozdaniu z badania.

2. Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zwanej dalej „ustawą o biegłych rewidentach”, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Niniejszym oświadczamy, iż nie łączą nas z jednostką objętą czynnością rewizji finansowej, stosunki prawne lub faktyczne wymienione w art. 69 ust. 9 ustawy o biegłych rewidentach.

3. Kluczowy biegły rewident

Rolę kluczowego biegłego rewidenta pełnił Ireneusz Kurczyna, nr w rejestrze biegłych rewidentów 10182.

4. Biegli rewidenci i firmy audytorskie z państw trzecich zaangażowane do procesu badania

Nie wystąpili biegli rewidenci i firmy audytorskie z państw trzecich zaangażowane do procesu badania.

5. Korzystanie z pracy eksperta

W trakcie badania nie korzystaliśmy z usług ekspertów zewnętrznych.

6. Kontakty z Komitetem Audytu oraz Zarządem

W trakcie badania Zgodnie z obowiązującymi nas Międzynarodowymi Standardami Badania nr 260(Z) KOMUNIKOWANIE SIĘ Z OSOBAMI SPRAWUJĄCYMI NADZÓR oraz 265 KOMUNIKOWANIE SIĘ Z OSOBAMI SPRAWUJĄCYMI NADZÓR I KIEROWNICTWEM W SPRAWIE SŁABOŚCI KONTROLI WEWNĘTRZNEJ odbyliśmy:

Spotkania z Komitetem Audytu:

W dniu 13.01.2025 r. biegły rewident przesłał do Komitetu Audytu oraz przedstawicieli Rady Nadzorczej pismo, które zawierało informacje m.in. o planowanym zakresie i harmonogramie badania, poziom wyznaczonej istotności, istotne ryzyka oraz pytania do przedstawicieli Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.

W dniu 29.05.2025 r. odbyło się spotkanie Kluczowego Biegłego Rewidenta z Komitetem Audytu podsumowujące badanie zasadnicze.

Spotkania z Zarządem:

Pierwsze spotkanie z Zarządem Banku odbyło się w dniu 13.01.2025 r. Na spotkaniu tym omówiono przeprowadzone procedury podczas badania wstępnego, uwagi jakościowe do dokumentacji kredytowej oraz planowane procedury na badaniu zasadniczym.

Kolejne spotkanie z Zarządem Banku odbyło się w dniu 16.05.2025 r. podsumowujące badanie zasadnicze.

Dodatkowo Kluczowy Biegły Rewident, w zależności od konieczności, był w stałej komunikacji z Zarządem Banku podczas badania zasadniczego

7. Zakres i terminy badania

Badanie zasadnicze przeprowadzono w dniach 13.01.2025 – 03.06.2025 r. Badaniem objęto okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz zdarzenia po tej dacie, mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe za rok 2024.

8. Metodyka badania

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.

W pierwszej kolejności dokonano zatem, rozpoznania i oszacowania czynników ryzyka działalności gospodarczej i oszustwa, a następnie wskazanie znaczących czynników ryzyka, które zdaniem biegłego rewidenta wymaga szczególnego uwzględnienia w badaniu.

Do takich ryzyk biegły rewident zaliczył:

- ryzyko oszustw polegające na obchodzeniu procedur kontroli wewnętrznej przez kierownictwo Banku,
- ryzyko oszustw polegające na zniekształceniu przychodów odsetkowych,
- należności od sektora niefinansowego – wycena pod kątem prawidłowości klasyfikacji oraz wysokości utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym ujęcie wakacji kredytowych.

W związku z zidentyfikowaniem powyższych ryzyk przeprowadzono testy wiarygodności, będące reakcją na to konkretne ryzyko.

Celem odpowiedzi na ryzyka znaczące przeprowadzono poniższe procedury:

- weryfikację uprawnień w systemie bankowym,
- przegląd uchwał organów banku,
- wywiady z pracownikami banku.

Dodatkowo, w wybranych obszarach przeprowadzono procedury:

- Analiza ujęcia oraz wyceny papierów wartościowych – stwierdzenia: wycena, prawa i obowiązki, kompletność, istnienie;
- Kapitały/fundusze Banku – weryfikacja wysokości funduszu udziałowego w powiązaniu z rejestrem udziałów oraz weryfikacja pochodzenia funduszu zapasowego, podział zysku za rok ubiegły, złożenie SF za 2023 w KRS-ie;
- Podejście alternatywne do inwentaryzacji kas oraz weryfikacja raportów dotyczących inwentaryzacji, w tym kas i bankomatów w oddziałach Banku;
- Weryfikacja potwierdzeń sald depozytów innych instytucji finansowych – wysyłka niezależnych potwierdzeń sald;
- Sprawdzenie poprawności ujęcia pozostałych rezerw – m.in. analiza metodyki i założeń w raporcie aktuarialnym;
- Weryfikacja prezentacji utworzonych oraz rozwiązywanych rezerw celowych;
- Weryfikacja kosztów działania Banku – testy analityczne oraz testy wiarygodności;
- Analiza wybranych raportów SIZ – od dnia badania wstępnego do dnia wydania opinii;
- Depozyty – poprawność naliczenia odsetek, weryfikacje dokumentów źródłowych
- Weryfikacji uchwał Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku podjętych od badania wstępnego do dnia wydania sprawozdania z badania;
- Poprawność ujęcia pozycji pozabilansowych;
- Analiza kalkulacji podatkowej, w tym podatku odroczonego;
- Weryfikacja kalkulacji współczynnika kapitałowego oraz części składowych (ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne).

9. Poziom istotności

Poziom istotności ogólnej dla jednostkowego sprawozdania finansowego ustalono na podstawie kapitału własnego, przyjmując 5%, z kwoty 35 000 000,00 zł, tj. po zaokrągleniu, w wysokości 1 750 000zł.

Ustalając poziom istotności ogólnej biegły rewident zachował zawodowy osąd oraz wziął pod uwagę potrzeby użytkowników sprawozdania finansowego w zakresie informacji finansowych, poza oceną wartościową dokonano również oceny jakościowej:

- 1) główne składowe sprawozdania finansowego, tj. aktywa, przychody ze sprzedaży, wynik finansowy brutto, kapitały własne - przeanalizowano ich wielkość oraz wahania na przestrzeni ostatnich dwóch okresów sprawozdawczych,
- 2) pozycje, na których użytkownicy sprawozdania finansowego skłonni są skupić szczególną uwagę - w przypadku banków spółdzielczych duże znaczenie dla odbiorców ma suma bilansowa (która składa się w znaczącej mierze z kredytów oraz dłużnych papierów wartościowych) oraz wartość kapitałów własnych (z uwagi na wymogi regulacyjne dotyczące adekwatności kapitałowej),
- 3) strukturę własnościową banku i sposób jej finansowania, która może rzutować na skłonność odbiorców do skupiania się na określonych pozycjach sprawozdania.

Poziom istotności wykonawczej ustalono na poziomie 75% istotności ogólnej, tj. w wysokości 1 313 000 zł.

Wyznaczając istotność wykonawczą kluczowy biegły rewident kierował się zawodowym osądem, na który wpływ miało zrozumienie jednostki, tj. Banku Spółdzielczego.

Przy ustalaniu poziomu istotności uwzględniliśmy również czynniki jakościowe, za które przyjęliśmy:

- a) zagadnienia związane z kierownictwem,
- b) środowisko księgowe,

- c) środowisko operacyjne,
- d) zagadnienia związane z badaniem.

10. Kontynuacja działalności

Badane sprawozdania finansowe zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości i w naszej ocenie nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności jednostki.

11. Jakościowe aspekty stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości, w tym zastosowane metody wyceny

Uważamy, że stosowane zasady (polityka) rachunkowości są adekwatne do charakteru i rodzaju działalności Jednostki oraz pozwalają na prawidłową wycenę i prezentację majątku Banku oraz jej źródeł finansowania.

Metody wyceny zostały opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach, będących częścią sprawozdania finansowego.

W niniejszym dodatkowym sprawozdaniu dla Komitetu Audytu/ Rady Nadzorczej zwracamy szczególną uwagę na poniższe zasady rachunkowości, w tym szacunki księgowe.

Szacunki księgowe

W sprawozdaniu finansowym Banku istotną pozycję należącą do szacunków księgowych stanowią, należności od sektora niefinansowego i budżetowego oraz dłużne papiery wartościowe. Rezerwy stanowią nieistotną pozycję sprawozdania finansowego, potwierdzono kompletność rezerw.

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Bank tworzy rezerwy i odpisy aktualizujące na ryzyko związane z działalnością Banku oraz dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów zgodnie z zasadami określonymi w:

- 1) ustawie o rachunkowości;
- 2) rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków;
- 3) rozporządzeniu w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dłużne papiery wartościowe wprowadzane są do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia. Cena nabycia stanowi cenę ewidencyjną papierów wartościowych. Posiadanie papierów wartościowych obarczone jest ryzykiem:

- 1) rynkowym związanym ze zmianą ceny oraz stopy procentowej – w przypadku dłużnych papierów wartościowych w razie fluktuacji stóp procentowych na rynku następuje na ogół korekta cen papierów wartościowych poprzez dyskonto lub premie dla wyrównania rentowności z cenami rynkowym (wartość rynkowa akcji spada, gdy rośnie rynkowa stopa procentowa);
- 2) kredytowym zależnym od emitenta, gałęzi, branży – sytuacja ekonomiczno-finansowa emitenta może uniemożliwić wykup (papiery dłużne) bądź utratę kapitału. Dłużne papiery wartościowe Bank klasyfikuje jako dostępne do sprzedaży i wycenia je wg. wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Przeprowadzone procedury nie wykazały istotnych zniekształceń. Potwierdzamy, iż nie zidentyfikowano sytuacji gdy:

- decyzja kierownika jednostki o rozpoznaniu lub nierozpoznaniu szacunków księgowych w sprawozdaniu finansowym nie byłaby zgodna z mającymi zastosowanie ramowymi założeniami sprawozdawczości finansowej,
- nie nastąpiła lub powinna była nastąpić zmiana w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego w metodach dokonywania szacunków księgowych,

- nie wystąpiły przejawy możliwej stronniczości kierownika jednostki.

Ujawnienia w sprawozdaniu finansowym

Zwracamy uwagę na szczególne ujawnienia dotyczące obszaru sprawozdania finansowego:

- należności od sektora niefinansowego i budżetowego - prawidłowość wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych związane z poprawną klasyfikacją ekspozycji kredytowych, a także wysokością utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, ponadto zwracamy uwagę na dostosowanie systemu rachunkowego do wyliczenia ESP, szczegóły zostały opisane w Informacji dodatkowej i objaśnieniach oraz we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

12. Zasady konsolidacji

Nie dotyczy.

13. Słabości systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu księgowości

W banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- a) funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- b) stanowisko ds. zgodności – której obowiązkiem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, w Banku zadania te realizuje Stanowisko ds. zgodności;
- c) audyt wewnętrzny – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w całej działalności Banku wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS.

Podczas badania nie zidentyfikowano istotnych zniekształceń sprawozdania finansowego oraz nie zaobserwowano sytuacji, gdy kredyt został udzielony niezgodnie z art. 70 ustawy Prawo bankowe.

14. Przestrzeganie przepisów prawa

Uzyskaliśmy pisemne oświadczenie od Zarządu Banku o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego, w którym Zarząd oświadczył, że w ciągu roku były przestrzegane przepisy prawa. W trakcie badania nie stwierdzono zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa.

15. Istotne sprawy omawiane z Zarządem oraz pozyskane pisemne oświadczenia uzyskane od Zarządu

W wyniku naszego badania, do istotnych spraw, które były omawiane z Zarządem Banku, możemy zaliczyć omówienie wyników przeprowadzonych testów kontroli i badań wiarygodności dotyczących należności od sektora niefinansowego.

Ponadto otrzymaliśmy oświadczenie od Zarządu Banku o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego.

16. Współpraca z badaną Jednostką

Badana jednostka przedstawiła wszystkie żądane wyjaśnienia i dokumenty.

Współpraca z pracownikami działu rachunkowości i finansów przebiegała bez zarzutu. Umożliwiono zespołowi badającemu również spotkania z kluczowymi pracownikami innych działów i Zarządem w celu omówienia i analizy istotnych procesów w Banku.

Informujemy, iż zamieszczone w niniejszym piśmie informacje zostały przygotowane wyłącznie na użytek Komitetu Audytu / Rady Nadzorczej. Biegły rewident nie przyjmuje na siebie odpowiedzialności za ewentualne skutki wykorzystania ich przez strony trzecie.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie dodatkowe, jest Ireneusz Kurczyna, działający w imieniu Krajowego Związku Rewizyjnego Spółdzielczości, ul. Gen. Jana Henryka Dąbrowskiego 42A, lok. Piętro IV, 50-457 Wrocław, wpisanego na listę firm audytorskich pod numerem 4377, w imieniu, którego kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Wrocław, dnia 03.06.2025 roku.

Kluczowy Biegły Rewident

Ireneusz Kurczyna – biegły rewident, nr ew. 10182