

SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA

z badania sprawozdania finansowego
za okres

od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017
**Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy
Oszczędnościowo Kredytowej**
w Szczecinie

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sporządzone dla Zebrania Przedstawicieli

Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej
z siedzibą w Szczecinie ul. Czorszyńska 17

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej z siedzibą w Szczecinie (zwanej dalej Kasą), na które składają się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017, rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017, zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017, informacja dodatkowa zawierająca wprowadzenie do sprawozdania finansowego i dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu Kasy i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Kasy 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 2018 r. poz. 395) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Kasy. Zarząd Kasy 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 Kasy oraz członkowie Rady Nadzorczej 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 Kasy zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- * 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”),
- * 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.,
- * rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25.06.2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2132).

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 Kasę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Kasy. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Kasy wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanej Kasy ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw Kasy przez Zarząd Kasy 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:

- a) przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Kasę przepisami prawa i postanowieniami statutu Kasy.

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 Kasy 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 Kasie 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 Kasie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Michał Ossowski

Kluczowy Biegły Rewident

Numer ewidencyjny 11008

Prokurent

Działający w imieniu:

REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Sp. z o.o.

80-137 Gdańsk, ul. Starodworska 1

*Firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania
sprawozdań finansowych pod numerem 101*

Gdańsk, dnia 6 marca 2018 r.

Raport z badania sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej za rok zakończony 31.12.2017.

Sporządzony dla Zarządu oraz Zgromadzenia Przedstawicieli

Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej

z siedzibą w Szczecinie, ul. Czorsztyńska 17

Niniejszy raport nie jest integralną częścią sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego w myśl ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089).

1. ZAKRES WYKONANYCH PRAC

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej z siedzibą w Szczecinie (zwanej dalej Kasą), na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą
127 791 070,80 zł
3. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 wykazujący zysk netto w wysokości
1 899 238,69 zł
4. zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę
1 766 034,34 zł
5. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę
1 426 485,72 zł
6. dodatkowe informacje i objaśnienia.

2. OGÓLNA OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ ORAZ GŁÓWNE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE

2.1 DANE FINANSOWE

	stan na 31.12.2016		stan na 31.12.2017	
	w tys. zł	struktura	w tys. zł	struktura
I. Aktywa pieniężne	9 729	7,78%	8 302	6,50%
II. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0,00%	0	0,00%
III. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 839	7,86%	9 943	7,78%
IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	95 587	76,40%	99 554	77,90%
V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	4 910	3,92%	4 921	3,85%
VIII. Rozliczenia międzyokresowe	1 320	1,05%	1 465	1,15%
IX. Inne aktywa	1 151	0,92%	1 088	0,85%
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	1 151	0,92%	1 088	0,85%
Aktywa razem	125 115	100,00%	127 791	100,00%
I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 710	4,56%	5 263	4,12%
II. Zobowiązania finansowe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia	103 334	82,59%	104 501	81,77%
III. Rezerwy	1 448	1,16%	1 754	1,37%
VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie	111 206	88,88%	112 116	87,73%
VIII. Fundusz udziałowy	2 148	1,72%	2 166	1,70%
IX. Fundusz zasobowy	9 611	7,68%	11 642	9,11%
XIII. Fundusze łącznie	13 909	11,12%	15 675	12,27%
Pasywa razem	125 115	100,00%	127 791	100,00%

	01.01.2016-31.12.2016		01.01.2017-31.12.2017	
	w tys. zł	struktura	w tys. zł	struktura
I. Przychody z tytułu odsetek	14 330	100,00%	14 277	100,00%
II. Koszty z tytułu odsetek	2 540	17,72%	2 281	15,98%
III. Wynik z tytułu odsetek	11 790	82,28%	11 996	84,02%
VII. Wynik z tytułu prowizji	331	2,31%	126	0,89%
XI. Wynik działalności kasy	12 124	84,61%	12 434	87,09%
XII. Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	669	4,67%	656	4,59%
XIII. Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	2 637	18,40%	2 569	17,99%
XIV. Koszty działania kasy	8 468	59,10%	8 772	61,44%
XVI. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych – netto	-788	-5,50%	-630	-4,41%
XIX. Zysk (strata) brutto	2 476	17,28%	2 378	16,66%
XXII. Zysk (strata) netto	2 064	14,40%	1 899	13,30%



WYBRANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE		2016	2017
1.	Wskaźnik obrotu oszczędnościowo pożyczkowego pożyczki i kredyty : lokaty i wkłady <i>liczony jako iloraz pozycji IV. aktywów do sumy pozycji I. i II. pasywów</i>	87,66%	90,70%
2.	Wskaźnik rentowności sprzedaży zysk netto : przychody <i>liczony jako iloraz pozycji XXII. rachunku wyników do sumy pozycji I. rachunku wyników</i>	14,40%	13,30%
3.	Wskaźnik zadłużenia całkowite zobowiązania : całkowite aktywa <i>liczony jako iloraz różnicy pozycji VII. i III. pasywów do sumy pasywów</i>	87,73%	86,36%
4.	Wskaźnik kredytowania kredyty i pożyczki członkowskie ogółem : aktywa ogółem <i>liczony jako iloraz pozycji IV. aktywów do sumy aktywów</i>	76,40%	77,90%
5.	Wskaźnik depozytów wkłady i lokaty członkowskie : pasywa ogółem <i>liczony jako iloraz sumy pozycji I. i II. pasywów do sumy pasywów</i>	87,16%	85,89%

2.2 WSKAŹNIKI ORAZ KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Komentarz do zaprezentowanych wielkości wskaźników

Na sytuację finansową Kasy na dzień bilansowy wpłynęły następujące zjawiska, które znajdują odzwierciedlenie w istotnych zmianach podstawowych wskaźników ekonomicznych:

Przychody z tytułu odsetek wyniosły w badanym okresie 14.277 tys. zł i w porównaniu z poprzednim okresem zmniejszyły się o 52 tys. zł, tj. o 0,36%.

Koszty z tytułu odsetek wyniosły w badanym okresie 2.281 tys. zł i stanowiły 15,98% wartości przychodów z tytułu odsetek (w poprzednim okresie 17,72%). Porównując wartości z poprzedniego okresu koszty te zmniejszyły się w roku badanym o 259 tys. zł, tj. o 10,18%.

Wynik na działalności Kasy wyniósł w badanym okresie 12.434 tys. zł i był o 310 tys. zł wyższy niż w okresie poprzednim. Koszty działalności Kasy wyniosły 8.772 tys. zł, co przy kosztach w wysokości 8.468 tys. zł w roku poprzednim daje wzrost kosztów o 304 tys. zł.

W badanym okresie Kasa wypracowała zysk netto o wartości 1.899 tys. zł, natomiast w poprzednim okresie zysk netto o wartości 2.064 tys. zł. Fakt ten wpłynął na pogorszenie wskaźnika rentowności sprzedaży z 14,40% do 13,30%.

Suma bilansowa w badanym okresie, w porównaniu z rokiem ubiegłym zwiększyła się o 2.676 tys. zł, kształtując się na poziomie 127.791 tys. zł. W strukturze aktywów obserwujemy, w porównaniu z okresem poprzednim, spadek pozycji aktywów pieniężnych z 7,78% sumy aktywów do 6,50% sumy aktywów, przy jednoczesnym wzroście pozycji kredytów i pożyczek oraz innych należności z 76,40% sumy aktywów do 77,90% sumy aktywów.

Struktura pasywów wskazuje na dominujący udział zobowiązań finansowych wycenianych w skorygowanej cenie nabycia na poziomie 81,77% sumy bilansowej, jednakże w porównaniu do roku poprzedniego udział ten zmniejszył się z poziomu 82,59% sumy bilansowej. Należy podkreślić rosnący udział funduszu zasobowego w finansowaniu działalności Kasy, który zwiększył się o wartość 2.031 tys. zł i stanowił w badanym okresie 9,11% sumy bilansowej. Fundusze własne Kasy stanowią 12,27% sumy bilansowej, przy 11,12% w roku poprzednim.

W badanym okresie - w stosunku do okresu poprzedniego - zmianie uległ wskaźnik obrotu oszczędnościowo pożyczkowego z 87,66% w roku poprzednim do 90,70% w roku badanym. Wskaźnik zadłużenia zmienił się z poziomu 87,73% w roku poprzednim do poziomu 86,36% w roku badanym. Wskaźnik kredytowania zmienił się z poziomu 76,40% w roku poprzednim do poziomu 77,90% w roku badanym. Wskaźnik depozytów w poprzednim okresie wynosił 87,16%, natomiast w roku badanym wyniósł 85,89%.

Celem memorandum nie jest przedstawienie jednostki w kontekście wyników działalności i osiągniętych wskaźników. Szczegółowa interpretacja wskaźników wymaga pogłębionej analizy działalności jednostki i jej uwarunkowań.

Komentarz do możliwości kontynuacji działalności

We wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Zarząd badanej Kasy wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez podmiot przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od ostatniego dnia roku obrotowego i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez ten podmiot.

Informacje zgromadzone przez nas w toku badania, potwierdzone stwierdzeniami zawartymi we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz dodatkowych informacjach i objaśnieniach, a także w sprawozdaniu z działalności jednostki, jak również na podstawie oświadczenia kierownika jednostki potwierdzają założenie kontynuowania działalności przez badany podmiot przez co najmniej 12 miesięcy, licząc od ostatniego dnia roku obrotowego i, że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez ten podmiot.

2.3 Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzonego badania stwierdziliśmy, że Kasa realizuje zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie kontroli przeprowadzanej przez Urząd w okresie od 27 kwietnia do 26 maja 2015 przeprowadzonej według stanu na 31 grudnia 2014 roku dotyczącej oceny:

- 1) jakości aktywów i zobowiązań pozabilansowych ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) zgodności udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych oraz emitowanych papierów wartościowych z obowiązującymi w tym zakresie przepisami,
 - b) zabezpieczenia i terminowości spłaty kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - c) przestrzegania limitów, o których mowa w art. 30 - 32 i art. 37 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- 2) realizacji obowiązku utrzymywania płynności płatniczej,
- 3) sytuacji finansowej, w tym wypłacalności i wyniku finansowego Kasy,
- 4) jakości systemu zarządzania Kasą, w tym przestrzegania przez Kasę norm dopuszczalnego ryzyka w działalności Kasy, systemu zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności i dostosowania do rodzaju i skali działalności Kasy procesu identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz sprawozdawania o ryzyku, a także funkcji kontroli wewnętrznej.

Ponadto Kasa na bieżąco wprowadza nadane prawem procedury mające na celu ograniczenie czy wręcz wyeliminowanie ryzyk charakterystycznych dla Kas Spółdzielczych. Ryzyka występujące w działalności SKOK uregulowane zostały w Rekomendacjach KNF. 23 czerwca 2015 r KNF przyjęła do stosowania rekomendację A-SKOK dotyczącą dobrych praktyk zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w Spółdzielczych Kasach, które Zachodniopomorska Kasa w całości wdrożyła 1 października 2016 roku. W roku badanym Kasa przyjęła również do stosowania Rekomendację E-SKOK dotyczącą dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, stopy procentowej, płynności i koncentracji w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, którą Kasy miały obowiązek wdrożyć do 31 grudnia 2017 roku. Również Rekomendacja B-SKOK stosowana jest w Zachodniopomorskiej SKOK od 2016 roku.



2.4 Współczynnik wypłacalności oraz rezerwa płynna

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności. Współczynnik został ustalony zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (Dz U. 2013, poz. 1102).

Zgodnie z art. 24 ust. 5 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych kasa jest zobowiązana utrzymywać współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 5%.

Współczynnik wypłacalności wyliczony wg stanu na 31 grudnia 2017 r. wyniósł 10,59%. W roku ubiegły współczynnik ten przyjął wartość 9,34 %.

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych kasa jest zobowiązana utrzymywać rezerwę płynną na poziomie co najmniej 10%.

Wskaźnik rezerwy płynnej wyniósł na dzień 31 grudnia 2017 r. 11,35% wobec 11,24% według stanu na dzień bilansowy poprzedniego roku obrotowego, co oznacza, że Kasa utrzymuje rezerwę płynną na zalecanym poziomie zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Sp. z o.o.

80-137 Gdańsk, ul. Starodworska 1

Spółka wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 101

Michał Ossowski

Biegły Rewident

Numer ewidencyjny 11008

Prokurent

REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Gdańsk, dnia 06 marca 2018 r.