

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Piasecznie
za rok obrotowy od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie z siedzibą w Piasecznie przy ul. Kościuszki 23, zwanego dalej „Bankiem”, za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych wraz z informacją dodatkową za rok obrotowy kończący się tego dnia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *Sprawozdanie.xml.XAdES.XAdES.XAdES.XAdES* opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 13 marca 2019.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2017 r. poz. 1271), zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków” oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 r. poz. 2066 z późniejszymi zmianami), zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków”.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku, wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości, rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Banku,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości oraz rozdziału 2 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanych dalej „Krajowymi Standardami Badania” mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2018 r. lub później, ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach” 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), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014”.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych, zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym uchwałą Krajowej Rady 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, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IFAC.

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

Kluczowe sprawy (kwestie) badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

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.

Są one wyznaczone spośród:

- a) obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
- b) znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,
- c) naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Zarządu Banku,
- d) zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.

Oceniliśmy, iż podczas badania sprawozdania finansowego za 2018 rok nie wystąpiły kwestie będące kluczowymi sprawami badania i wymagające przedstawienia w sprawozdaniu z badania.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich 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.

Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Znaczące ryzyko	Reakcja na ryzyko
Wycena należności od sektora niefinansowego	
<p>Na dzień 31 grudnia 2018 roku kredyty i pożyczki udzielone Klientom Banku wynosiły 456 785,9 tysięcy złotych brutto i stanowiły istotną część sumy bilansowej. Utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące należności od tego sektora wyniosły 27 279,1 tysięcy złotych.</p> <p>Udzielone kredyty i pożyczki wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz rezerw i odpisów aktualizujących.</p> <p>Ustalenie wysokości oraz momentu rozpoznania rezerwy i odpisu aktualizującego wymaga zastosowania istotnego osądu kierownictwa dotyczących między innymi identyfikacji momentu pogorszenia i oceny zdolności kredytowej dłużnika oraz określenia wartości godziwej zabezpieczeń.</p> <p>Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w oparciu o ich przypisanie do jednej z grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka jest, w zależności od typu kredytobiorcy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, • terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako drugie niezależne kryterium <p>Bank w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji kredytobiorców oraz podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</p> <p>Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe i jakościowe. Osąd wymagany jest dla określenia stopnia</p>	<p>W ramach naszych procedur badania omówiliśmy z Zarządem zmiany w portfelu kredytowym Banku w roku objętym badaniem, istotne ekspozycje kredytowe, dokonaliśmy przeglądu wdrożonych strategii i polityk zarządzania ryzykiem kredytowym oraz przeanalizowaliśmy zaprojektowanie i funkcjonowanie w okresie sprawozdawczym mechanizmów kontrolnych wdrożonych przez Bank w obszarach dotyczących klasyfikacji ekspozycji, identyfikacji i oceny wartości zabezpieczeń.</p> <p>Przeprowadziliśmy w ramach badania testy mechanizmów kontrolnych obejmujące proces udzielenia kredytu, proces monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz identyfikacji pomiaru wartości zabezpieczeń.</p> <p>W ramach przeprowadzonych procedur dokonaliśmy uzgodnienia bazy kredytowej z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia kredytów i pożyczek udzielonych klientom będących podstawą tworzenia odpisów aktualizujących, jak również wartości tych odpisów.</p> <p>Przeprowadziliśmy również procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych odzwierciedlających jakość portfela kredytowego w świetle poziomu rezerw celowych. Procedury te miały na celu w szczególności identyfikację ekspozycji z niedoszacowanymi odpisami.</p> <p>Przeanalizowaliśmy metodyki tworzenia odpisów pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe oceniając racjonalność szacunków Zarządu dotyczących oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz wypełnianie warunków umów kredytowych.</p> <p>Dla wybranej celowo próby przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem oceny poprawności ich klasyfikacji przez Bank,</p>

generowania ryzyka kredytowego i na tej podstawie dana ekspozycja przypisana jest do jednej z grup ryzyka.

Przypisanie ekspozycji do określonej grupy ryzyka, która nie odzwierciedla dla danej ekspozycji jej ryzyka kredytowego może powodować zniekształcenia wysokości rezerw i odpisów aktualizujących pomniejszających wartość należności od sektora niefinansowego oraz zniekształcenie pozycji wartości odpisów i rozwiązań rezerw i aktualizacji wartości w pozycji rachunku zysków i strat.

Przy tworzeniu rezerw celowych i odpisów aktualizujących Bank może pomniejszyć podstawę tworzenia rezerwy o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z rozporządzenia w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Wartość zabezpieczenia jest szacunkiem i jest ustalana w oparciu o wiele osądów i założeń. Określenie wartości zabezpieczenia w wysokości nieracjonalnej może powodować zniekształcenie poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

sprawdziliśmy racjonalność oszacowanych przez Bank rezerw celowych przeprowadzając analizę wartości zabezpieczeń na podstawie posiadanych przez Bank wycen.

Dla pozycji wybranych według doboru losowego przeanalizowaliśmy terminowość spłat kapitału i odsetek i prawidłowość ustalania okresu przeterminowania wpływającą na klasyfikację ekspozycji oraz przeanalizowaliśmy ocenę ekonomiczno-finansową dłużnika pod kątem jego klasyfikacji.

Uzgodniliśmy, czy klasyfikacja ekspozycji w księgach Banku jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem. Dla tych ekspozycji dokonaliśmy również analizy pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny czy wycena zabezpieczeń przyjęta przez Bank jako podstawa pomniejszenia rezerwy celowej na podstawie rozporządzenia w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerwy celowej zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu.

Inne informacje zamieszczone w raporcie rocznym

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe zamieszczone w raporcie rocznym Banku, inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują pismo Zarządu, wybrane dane finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz oświadczenia Zarządu Banku dotyczące sprawozdania finansowego i wyboru firmy audytorskiej wymagane Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A.

Za przygotowanie innych informacji odpowiedzialność ponoszą odpowiednio Zarząd Banku oraz odpowiednio członkowie Rady Nadzorczej.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz - o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „*Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji*” - nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, przeczytanie innych informacji podczas wykonywania badania, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną w trakcie badania lub w inny sposób wydają się być istotnie zniekształcone.

Jeżeli, na podstawie pracy, którą wykonaliśmy w odniesieniu do innych informacji, które uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania, stwierdzimy, że występuje istotne zniekształcenie tych innych informacji, jesteśmy zobowiązani zamieścić taką informację w sprawozdaniu z badania. Nie mamy nic do przekazania w tym zakresie.

Przed datą niniejszego sprawozdania z badania otrzymaliśmy jedynie sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, a cały raport roczny będzie dostępny po tej dacie.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, jego zgodność z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości oraz rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, chyba że Zarząd Banku zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta 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.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz
- 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, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- oceniamy zasadność przyjęcia przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności przy sporządzaniu i prezentacji sprawozdania finansowego, oraz na podstawie zebranych dowodów badania oraz oceniamy, czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczącej tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli sprawozdanie finansowe nie zawiera odpowiednich ujawnień dotyczących istotnej niepewności. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Bank nie będzie kontynuował 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 Audytu 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.

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

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy, że nie występują sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy.

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 Bank przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinie w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa dotyczących sprawozdania finansowego

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

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

Odrębne przepisy obejmują w szczególności Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2018 r., pozycja 2187, z późniejszymi zmianami) oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1934, z późniejszymi zmianami).

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku zostały przedstawione w nocie 1 informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymóg połączonego bufora. Informacje o funduszach własnych Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych do kapitału Tier I i Tier II zostały przedstawione w nocie 1 informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego i obejmują wielkości wymienionych wskaźników oraz wartości poszczególnych elementów składających się na ich wartość i sposób wyliczenia, wraz z uzgodnieniem do kapitałów i bilansu Banku w sprawozdaniu finansowym.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych przepisach oraz czy prawidłowo ustalił 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 nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2018 do dnia 31 grudnia 2018 obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2018 współczynników adekwatności kapitałowej zgodnie z tymi regulacjami.

Sprawozdanie Zarządu z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *Sprawozdanie Zarządu.pdf.XAdES* opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 13 marca 2019.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie Zarządu z działalności było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię czy sprawozdanie Zarządu z działalności uwzględnia przepisy tego rozporządzenia oraz ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie Zarządu z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Banku i jego otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania Zarządu z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 roku:

- 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 Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 32/2018 z dnia 19 listopada 2018 roku. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie, z uwzględnieniem przedłużenia zlecenia oraz ponownego powołania, przez kolejne 4 lata.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, iż nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Inne informacje

Zbadane sprawozdanie finansowe, o którym mowa w sekcji „Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego” oraz sprawozdanie Zarządu z działalności, o którym mowa w sekcji „Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”, kluczowy biegły rewident opatrzył swoim podpisem elektronicznym w formie kontrasygnaty. Niniejsze sprawozdanie z badania dotyczy wyłącznie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności posiadających tą kontrasygnatę.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Agnieszka Zofia Królak
Biegły rewident nr 11655

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

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 13 marca 2019 roku