



**SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

---

***Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Górze***

**Opinia z zastrzeżeniem**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Górze** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Obrońców Lwowa 5, 56-200 Góra, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2019 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, za wyjątkiem potencjalnych skutków sprawy opisanej w sekcji „Podstawa opinii z zastrzeżeniem”, roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz.U. z 2019r. p. 351, z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 16 czerwca 2020 roku.

**Podstawa opinii z zastrzeżeniem**

Bank dokonał klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec ośmiu Klientów przynależnych do sektora niefinansowego niezgodnie z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Należności od tych Klientów Bank zaklasyfikował na dzień 31.12.2019r. do kategorii ryzyka „normalne” (7 Klientów) oraz do kategorii „pod obserwacją” (1 Klient), i tak zaprezentował w sprawozdaniu finansowym.

W ocenie audytora, przy właściwym zastosowaniu kryteriów klasyfikacji wynikających z Rozporządzenia, dotyczących zarówno terminowości spłaty kapitału lub odsetek, jak i sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, należności od tych Klientów winny zostać zaklasyfikowane do wyższych kategorii ryzyka, tj.: ekspozycje kredytowe trzech Klientów do kategorii „poniżej standardu” i pozostałych Klientów do kategorii „pod obserwacją”.

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Tym samym utworzenie brakujących rezerw celowych i odpisów aktualizujących na dzień bilansowy 31.12.2019r., do wysokości co najmniej wymaganego ich poziomu, określonego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, spowodowałyby zmniejszenie zaprezentowanego w rachunku zysków i strat zysku netto Banku za rok obrotowy 2019, łącznie o 52,6 tys. zł.

Bank dokonał stosownych księgowości korygujących (reklasyfikacyjnych) bieżąco, tj. w księgach rachunkowych roku 2020.

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach” - Dz. U. z 2019 r., poz. 1421 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L158).

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

### **Niezależność**

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

### **Kluczowe sprawy badania**

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. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

<b>Kluczowa sprawa badania</b>	<b>Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy</b>
<b>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</b> Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku. Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.	Nasze procedury badania obejmowały: <ul style="list-style-type: none"><li>• Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych.</li><li>• Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów.</li><li>• Przegląd analityczny w zakresie przychodów odsetkowych i prowizyjnych.</li><li>• Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.</li></ul>

SPRAWOZDANIE  
 NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
 z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><b>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</b></p> <p>Spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji zaniżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p><b><u>Nota nr 5, nr 35 i nr 37 informacji dodatkowej</u></b></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</li> <li>• Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</li> <li>• Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi.</li> <li>• Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi).</li> <li>• Analizę obliża kredytowego Banku.</li> <li>• Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</li> <li>• W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie:             <ul style="list-style-type: none"> <li>– poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów</b></p> <p>W dniu 11 września 2019 r. TSUE (sygn.. Akt C 383/18) wydał orzeczenie w sprawie zakresu kosztów kredytu konsumenckiego podlegających obniżeniu w przypadku przedterminowej spłaty pożyczek. W konsekwencji od daty orzeczenia, Bank jest zobowiązany do zwrotu prowizji wszystkim klientom dokonującym przedpłat kredytów objętych tymi przepisami.</p> <p>Przepisy wymagają, aby zwrot prowizji dla klienta nastąpił w kwocie odpowiadającej kosztom, które dotyczą okresu, o który skrócony został czas obowiązywania umowy.</p> <p>W związku z wyrokiem TSUE Bank oszacował kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizę dokonanego przez Bank szacunku wartości zwrotów prowizji wynikających z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów, w tym krytyczną ocenę założeń przyjętych przez Zarząd;</li> <li>• Analizę poziomu zwrotów prowizji wynikających z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów po dacie orzeczenia TSUE do dnia bilansowego;</li> </ul>

SPRAWOZDANIE  
 NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
 z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><b>Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów – cd.</b></p> <p>Jednocześnie zdaniem banku wysokość szacunku nie wpływa w istotny sposób na ocenę jego sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy i w związku z tym w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2019 roku nie została ujęta stosowna rezerwa.</p> <p>Jednakże powyższy szacunek może być obciążony znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji. Ze względu na złożoność szacunków kwot z tytułu zwrotów prowizji należnych klientom uznaliśmy tę kwestię za kluczową sprawę badania.</p> <p><b><u>Nota nr 36 i nr 57 informacji dodatkowej</u></b></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizę stanowiska prawnego dotyczącego przyjętego podejścia do kalkulacji kwoty podlegającej zwrotowi;</li> <li>• Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym.</li> </ul>
<p><b>Zdarzenia po dniu bilansowym</b></p> <p>W dniu 11 marca 2020 r. Światowa Organizacja Zdrowia ogłosiła pandemię wirusem SARS-CoV-2. Natomiast w Polsce, dnia 14 marca 2020r. ogłoszono stan zagrożenia epidemicznego, a od dnia 21 marca 2020r. stan epidemii na całym obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.</p> <p>Nie ulega wątpliwości, że są to istotne okoliczności, które wystąpiły po dacie bilansu, co powoduje, że zastosowanie znajduje art. 54 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.</p> <p>Ponieważ powyższe okoliczności pojawiły się w trakcie badania sprawozdania finansowego konieczne jest podjęcie działań w celu uzyskania dodatkowych dowodów badania na zasadność zastosowania do badanego sprawozdania finansowego art. 7 ust. 2 u.o.r. (zasada ostrożnej wyceny), z którego wynika m.in. nakaz tworzenia rezerw na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.</p> <p><b><u>Nota nr 57 informacji dodatkowej</u></b></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizę zmian w otoczeniu funkcjonowania banków, w tym ocenę podjętych działań przez Zarząd.</li> <li>• Analizę poziomu prolongat terminów spłat zobowiązań kredytowych w zakresie kapitału lub odsetek.</li> <li>• Analizę przyjętych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych objętych prolongatami.</li> <li>• Analizę ryzyka przekroczeń limitów wynikających z umów Systemów Ochrony lub innych poziomów nadzorczych.</li> <li>• Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym.</li> </ul>

**Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

**Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego**

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB 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.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

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

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- 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 wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

- 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 się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich 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.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

#### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019r. („Sprawozdanie z działalności”).

#### **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 zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

#### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta**

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe („Prawo bankowe”).

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

**Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

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

**Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – Dz.U. z 2019 r. poz. 483).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii w zakresie przestrzegania regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wskazanymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych**

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczymiśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczymiśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

**Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 24/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Górze z dnia 9 października 2019 roku.

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

*Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.*

*Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Dariusz Muszyński – Biegły rewident nr 12087.*

*Działający w imieniu:*

***Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671  
z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań***

*Kluczowy Biegły rewident  
Nr w rejestrze 12087  
/-/  
Dariusz Muszyński*

*Poznań, dnia 16 czerwca 2020 roku*