

KOMUNIKAT NR 10/2016
KRAJOWEJ RADY BIEGLYCH REWIDENTÓW

z dnia 15 marca 2016 r.

w sprawie wybranych aspektów
wykonania badania sprawozdania finansowego
spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej za 2015 rok

W związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2015 r. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (dalej: „SKOK”) (Dz. U. z 2014 r., poz. 880, z późn. zm. – dalej: „rozporządzenie”), Krajowa Rada Biegłych Rewidentów pragnie przypomnieć o kluczowych elementach związanych z wykonaniem badania sprawozdań finansowych SKOK za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Krajowa Rada Biegłych Rewidentów zwraca uwagę, że sprawozdania finansowe SKOK za ten okres powinny zostać sporządzone zgodnie z przepisami:

- a) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.) oraz
- b) rozporządzenia.

Do rozporządzenia wprowadzono m.in. nowe regulacje dotyczące zasad prowadzenia ksiąg rachunkowych, ujmowania, wyceny aktywów i zobowiązań (w tym finansowych) oraz nowy zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym SKOK. **Nowe regulacje zawierają rozwiązania podobne do tych, jakie dotyczą banków spółdzielczych.**

Podjmując się badania sprawozdania finansowego SKOK biegły rewident musi być świadomy potrzeby dobrej znajomości specjalistycznych zagadnień, specyficznych i szczególnie istotnych w jej działalności i sprawozdawczości finansowej. Biegły rewident powinien uzyskać ogólne zrozumienie środowiska prawnego, w jakim działa spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, ze szczególnym uwzględnieniem przepisów, które dotyczą jej działalności. Na podstawie art. 62 ust. 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (t. j. Dz. U. z 2013 r., poz. 1450, z późn. zm.) Komisja Nadzoru Finansowego wydała m.in. rekomendacje dotyczące dobrych praktyk ostrożnego i stabilnego zarządzania SKOK:

- **Rekomendacja A-SKOK** – dotycząca dobrych praktyk zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w SKOK (czerwiec 2015 r.);

- Rekomendacja B-SKOK – dotycząca dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego SKOK (czerwiec 2015 r.);
- Rekomendacja C-SKOK – dotycząca rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (grudzień 2015 r.).

Załącznik nr 1 do niniejszego Komunikatu stanowią Wytyczne dla biegłych rewidentów dotyczące wybranych aspektów wykonania badania sprawozdania finansowego SKOK za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Załącznik nr 2 do niniejszego Komunikatu stanowi Wykaz przepisów i rekomendacji istotnych dla realizacji badania SKOK za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. (wykaz jest aktualny na dzień wydania Komunikatu).

Komunikat oraz dokumenty mu towarzyszące **nie mają mocy wiążącej i nie zastępują wymogów prawnych regulujących ww. zagadnienia ani ich nie rozszerzają.** Korzystanie z jego zapisów nie zwalnia w najmniejszym stopniu biegłego rewidenta z odpowiedzialności za opinię i raport, sam proces badania oraz jego udokumentowanie. **Ma on charakter syntetyczny i nie wyczerpuje wszystkich zagadnień, jakie mogą wymagać uwzględnienia w dokumentacji z konkretnego badania.** Komunikat oraz dokumenty mu towarzyszące nie może być również traktowany, jako substytut zapoznania się z mającymi zastosowanie standardami i regulacjami prawnymi wiążącymi biegłego rewidenta oraz podmiot uprawniony do badania. W razie wątpliwości należy zawsze dać pierwszeństwo przepisom prawa.