SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO:

REGIONALNEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ IM. ŚW. BRATA ALBERTA SZCZYTNO, UL. POLSKA 35/1

ZA ROK 2025

Primefields
Audit & Advisory

Primefields Sp. z o.o.
ul. Graniczna 29
40-017 Katowice
tel. +48 32 735 24 49
fax. +48 32 721 88 65
www.primefields.pl

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

DLA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI I RADY NADZORCZEJ REGIONALNEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ IM. ŚW. BRATA ALBERTA

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Brata Alberta („Kasa"), które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz dodatkowych informacji i objaśnień („sprawozdanie finansowe").

Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe:
- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości" – Dz. U. z 2026 r. poz. 522) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Kasę przepisami prawa oraz statutem Kasy;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2272/38a/2022 z dnia 7 lipca 2022 r. z późn. zm., zmieniającą uchwałę nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów („KSB") oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220

Primefields Sp. z o.o.
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodrczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS: 0000334037, NIP: 634-272-27-97, REGON: 241274357, kapitał zakładowy: 20.000 zł

(Zmienionego) („KSB"), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach" – t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1891 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność *biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.*

Jesteśmy niezależni od Kasy zgodnie z „Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)", zwanym dalej „Kodeksem etyki", przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, ze zm., 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 etyki. W trakcie przeprowadzania badania, kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Kasy zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

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

Objaśnienia ze zwróceniem uwagi:

Istotna niepewność związana z szacunkami dotyczącymi zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów

Zwracamy uwagę na notę informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, zawierającą informacje na temat rezerwy oraz zobowiązania z tytułu zwrotów prowizji klientom, wynikających z wcześniejszych spłat kredytów, w związku z wydanym w dniu 11 września 2019 r. orzeczeniem TSUE (sygn. Akt C 383/18), w sprawie zakresu kosztów kredytu konsumenckiego podlegających obniżeniu w przypadku przedterminowej spłaty pożyczek.

Szacunki ryzyka wynikającego z ww. wyroku TSUE obarczone są istotną niepewnością w zakresie między innymi oczekiwanej liczby reklamacji i kwoty zwrotów, jak również stopy przedpłat kredytów konsumenckich oczekiwanych w przyszłości. W przypadku większej niż założono ilości reklamacji oraz jednostkowych kwot zwrotów, ostateczna łączna kwota dokonanych w przyszłości zwrotów prowizji może mieć istotny wpływ na działalność Kasy oraz na jej zdolność przestrzegania obowiązujących regulacji ostrożnościowych. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy

Zwracamy uwagę na informację zawartą we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego, dotyczącą innych informacji, mogących w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki, w której opisano potencjalny wpływ sytuacji na Ukrainie na dalszą działalność Jednostki.

Primefields Sp. z o.o.
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodrczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS: 0000334037, NIP: 634-272-27-97, REGON: 241274357, kapitał zakładowy: 20.000 zł

Ostateczne skutki tych zdarzeń, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania z badania nie mogą zostać wiarygodnie oszacowane. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Kasy zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Kasę 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 Kasy jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Kasy 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 Kasy, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Kasy 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 Kasy.

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 Krajowym Standardem 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 stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu biegłego rewidenta z badania, w tym stwierdzenia dotyczące innych wymogów prawa i regulacji, wyrażane są

Primefields Sp. z o.o.
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodrczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS: 0000334037, NIP: 634-272-27-97, REGON: 241274357, kapitał zakładowy: 20.000 zł

z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Kasy ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Kasy 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 błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Kasy;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Kasy;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Kasy 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 Kasy 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 Kasa zaprzestanie kontynuacji 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.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się: sprawozdanie z działalności Kasy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 r. („Sprawozdanie z działalności").

Primefields Sp. z o.o.
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodrczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS: 0000334037, NIP: 634-272-27-97, REGON: 241274357, kapitał zakładowy: 20.000 zł

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Kasy oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Kasy spełniały wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, 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.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

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

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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

Primefields Sp. z o.o.
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodrczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS: 0000334037, NIP: 634-272-27-97, REGON: 241274357, kapitał zakładowy: 20.000 zł

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Inne informacje, w tym o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Kasa w badanym roku przestrzegała obowiązujących regulacji ostrożnościowych, w szczególności dotyczących współczynnika wypłacalności, który naszym zdaniem został prawidłowo ustalony na poziomie 6,32%.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Adam Buzo.

Działający w imieniu podmiotu Primefields Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach (40-017), ul. Graniczna 29, wpisanego na listę firm audytorskich pod numerem 3503, w imieniu którego kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe:

Podpisuję z Cencert

Podpisany elektronicznie przez
Adam Buzo
20.05.2026
19:11:08 +02'00'

.....
Adam Buzo
nr ewid. 11645

Katowice, 20 maja 2026 roku

Primefields Sp. z o.o.
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodrczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS: 0000334037, NIP: 634-272-27-97, REGON: 241274357, kapitał zakładowy: 20.000 zł