

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**o sprawozdaniu finansowym za rok 2004****Dla Rady Nadzorczej i Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z siedzibą w Sopocie ul. Władysława IV 22**

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego **Kasy Krajowej z siedzibą w Sopocie**, na które składa się:

- 1) *wprowadzenie do sprawozdania finansowego;*
- 2) *bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **774.681.676,09 zł**;*
- 3) *rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2004 r. do 31 grudnia 2004 r. wykazujący zysk netto w wysokości **10.610.739,96 zł**;*
- 4) *zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2004r do 31 grudnia 2004r wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **21.418.895,54 zł**.*
- 5) *rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2004r do 31 grudnia 2004r*
- 6) *dotychczasowe informacje i objaśnienia*
- 7). *sprawozdanie z działalności za rok obrotowy 2004.*

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada kierownik jednostki.

Naszym zadaniem było jego zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości (**Dz.U. z 2002r Nr 76, poz. 694**).
- norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) *przedstawia rzetelne i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31 grudnia 2004 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2004 roku*
- b) *zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;*
- c) *jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.*

Sprawozdanie z działalności Kasy Krajowej jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Biegły rewident


Grażyna Łukajnow - 5501/3615

Sopot, dnia 30 kwietnia 2005r**DYREKTOR**

Danuta Chojnowska
biegły rewident 469/3327

ZESPÓŁ EKSPERTÓW FINANSOWYCH
"AUDITOR" Spółka z o.o.
Al. Niepodległości 800/8, 81-805 SOPÓT
tel. 1058: 655 16 66, fax 250 29 23
KRS: 0000075466, NIP 683-000-19-36

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**o sprawozdaniu finansowym za rok 2004****Dla Rady Nadzorczej i Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z siedzibą w Sopocie ul. Władysława IV 22**

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego **Kasy Krajowej z siedzibą w Sopocie**, na które składa się:

- 1) *wprowadzenie do sprawozdania finansowego;*
- 2) *bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **774.681.676,09 zł**;*
- 3) *rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2004 r. do 31 grudnia 2004 r. wykazujący zysk netto w wysokości **10.610.739,96 zł**;*
- 4) *zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2004r do 31 grudnia 2004r wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **21.418.895,54 zł**.*
- 5) *rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2004r do 31 grudnia 2004r*
- 6) *dotychczasowe informacje i objaśnienia*
- 7). *sprawozdanie z działalności za rok obrotowy 2004.*

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada kierownik jednostki.

Naszym zadaniem było jego zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości (**Dz.U. z 2002r Nr 76, poz. 694**).
- norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) *przedstawia rzetelne i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31 grudnia 2004 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2004 roku*
- b) *zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;*
- c) *jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.*

Sprawozdanie z działalności Kasy Krajowej jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Biegły rewident

Grażyna Łukajnow - 5501/3615

Sopot, dnia 30 kwietnia 2005r**DYREKTOR**Danuta Chojnowska
biegły rewident 469/3327

ZESPÓŁ EKSPERTÓW FINANSOWYCH
"AUDITOR" Spółka z o.o.
Al. Niepodległości 800/8, 81-805 SOPÓT
tel. 1058: 655 16 66, fax 250 29 23
RS: 0000075466, NIP 683-000-19-36