

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Członków, Rady Nadzorczej i Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (dalej także: Kasa Krajowa, Jednostka), z siedzibą w Sopocie, przy ul. Władysława IV 22 (kod pocztowy: 81-743), składającego się z:

- Bilansu, sporządzonego na dzień 31 grudnia 2014 roku, wykazującego po stronie aktywów i pasywów sumę 2 964 125 710,00 złotych,
- Rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazującego zysk netto w kwocie 32 716 579,32 złote,
- Zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazującego zwiększenie kapitałów własnych o kwotę 82 939 749,62 zł,
- Rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 124 112 634,42 złotych
- Informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe noty i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Jednostki.

Zarząd Kasy Krajowej oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Kasy Krajowej oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.



Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, 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 opinii.

Sprawozdanie finansowe Kasy Krajowej za poprzedni rok obrotowy, zakończony 31 grudnia 2013 roku, zostało zbadane przez biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego. Audytor ten w dniu 28 listopada 2014 roku wydał o tym sprawozdaniu finansowym opinię bez zastrzeżeń i uwag objaśniających.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Kasy Krajowej.

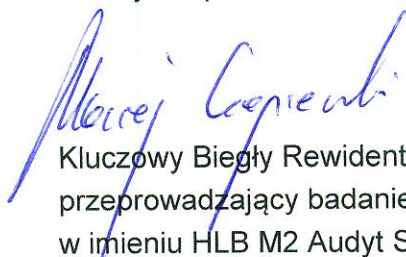
Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na poniższe kwestie:

- W punkcie 5 Wprowadzenia do sprawozdania finansowego Zarząd Kasy Krajowej wskazał na okoliczności które mogą potencjalnie stanowić zagrożenia dla niezakłóconego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności. W szczególności dotyczą one niepewności związanej ze sporem sądowym z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym oraz niepewności związanej z powodzeniem programów restrukturyzacyjnych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej.
- W roku badanym Zarząd Kasy Krajowej dokonał zmiany zasad wyceny portfela obligacji skarbowych dostępnych do sprzedaży oraz zmiany zasad prezentacji niektórych pozycji aktywów, pasywów, przychodów i kosztów. Szczegółowe omówienie wprowadzonych zmian zamieszczono w punkcie 3 części 5 informacji dodatkowej do sprawozdania

finansowego. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze za rok 2013 zostały doprowadzone do porównywalności. Uzgodnienie danych wynikających z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok 2013 z zaprezentowanymi danymi porównawczymi w zakresie bilansu i rachunku zysków i strat zaprezentowano w punkcie 4 części 5 informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

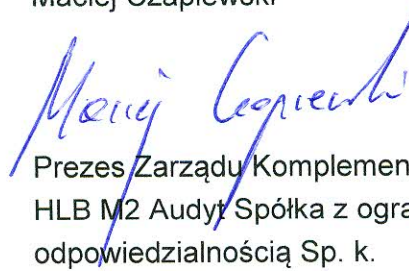
Sprawozdanie z działalności Jednostki za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku jest kompletne w rozumieniu ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Maciej Czapiewski



Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie
w imieniu HLB M2 Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
wpisany na listę biegłych rewidentów
pod numerem 10326

Maciej Czapiewski



Prezes Zarządu Komplementariusza
HLB M2 Audyt Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością Sp. k.
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych, wpisany na listę
podmiotów uprawnionych do badania
pod numerem 3697

Warszawa, dnia 18 maja 2015 roku

