

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, Sopot), składającego się z:

- Bilansu, sporządzonego na dzień 31 grudnia 2015 roku, wykazującego po stronie aktywów i pasywów sumę **3 413 621 175,03** złotych,
- Rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zysk netto w kwocie **18 088 756,38** złotych,
- Zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zmniejszenie kapitałów własnych o kwotę **35 124 123,59** złotych,
- Rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **116 638 387,00** 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 Krajowej Kasy 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 wyrywkowy – 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.

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 2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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.

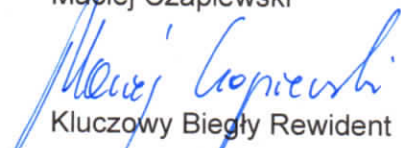
Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na poniższą kwestię:

- 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.



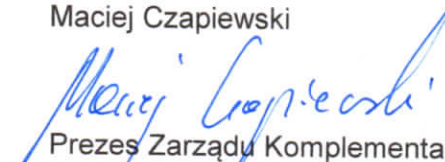
Sprawozdanie z działalności Jednostki za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku jest kompletne w rozumieniu ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

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 31 maja 2016 roku