

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

o sprawozdaniu finansowym za rok 2011

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 2011 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **2.700.749,9 tys. zł**;
- 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. wykazujący zysk netto w wysokości **25.299,2 tys. zł**;
- 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **(-)14.158,0 tys. zł**;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. wykazujący zwiększenie środków pieniężnych o kwotę **273 907,4 tys. zł** ;
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 7) sprawozdanie z działalności za rok 2011.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Kasy Krajowej.

Kierownik jednostki i Rada Nadzorcza są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r., Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami), 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 jednostki 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 obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Kasy Krajowej na dzień 31 grudnia 2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku;
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu.

Sprawozdanie z działalności jednostki 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.

Sopot, dnia 26 marca 2012 r.

Grażyna Łukjanow

Kluczowy biegły rewident – nr 5501

badający sprawozdanie finansowe w imieniu
Zespołu Ekspertów Finansowych „Auditor” Sp. z o.o.
Sopot, Al. Niepodległości 800/8
wpisanego na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych pod nr 914