

**Sprawozdanie biegłego rewidenta
obejmujące
Opinię niezależnego biegłego rewidenta
i Raport z badania sprawozdania
finansowego za okres
01.01.2016 - 31.12.2016**

**Krajowej Spółdzielczej Kasy
Oszczędnościowo-Kredytowej**

SPIS TREŚCI

<u>I. OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA</u>	<u>3</u>
<u>II. RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO</u>	<u>6</u>
<u>II.1. CZĘŚĆ OGÓLNA</u>	<u>6</u>
II.1.1. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANĄ JEDNOSTKĘ	6
II.1.2. INFORMACJA O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI	8
II.1.3. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA ..	9
II.1.4. PODSTAWA PRAWNA PRZEPROWADZONEGO BADANIA	10
II.1.5. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI I CEL BADANIA	10
II.1.6. DANE IDENTYFIKUJĄCE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	11
<u>II.2. CZĘŚĆ ANALITYCZNA</u>	<u>11</u>
II.2.1. BILANS	11
II.2.2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	12
II.2.3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH UPROSZCZONY	13
II.2.4. ANALIZA WSKAŹNIKOWA	13
II.2.5. KOMENTARZ DO CZĘŚCI ANALITYCZNEJ	14
II.2.6. OCENA ZASADNOŚCI ZAŁOŻENIA KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI	15
<u>II.3. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA</u>	<u>15</u>
II.3.1. OCENA PRAWIDŁOWOŚCI SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI	15
II.3.2. OCENA I CHARAKTERYSTYKA ISTOTNYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
II.3.3. OCENA INFORMACJI DODATKOWEJ	19
II.3.4. OCENA SPRAWOZDANIA Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI	19
<u>II.4. UWAGI KOŃCOWE</u>	<u>20</u>
II.4.1. PRZESTRZEGANIE PRZEPISÓW PRAWA	20
II.4.2. WYKORZYSTANIE PRAC NIEZALEŻNYCH SPECJALISTÓW	20

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, cursive letters.

I. OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przedmiot badania

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), na które składają się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownictwa

Kierownik jednostki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Kierownik jednostki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z :

- postanowieniami rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowymi standardami rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania IAASB. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

