

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
o sprawozdaniu finansowym za rok 2009  
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 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **1.851.436.655,44 zł**;
- 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujący zysk netto w wysokości **24.574.371,39 zł**;
- 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **48.497.490,20 zł**;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.;
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 7) sprawozdanie z działalności za rok 2009.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada kierownik jednostki i Rada Nadzorcza.

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 z późniejszymi zmianami**);
- wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania.

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.

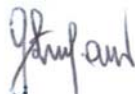
Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31 grudnia 2009 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku;
- b) zastało sporządzane 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.

**Sopot, dnia 17 marca 2010 r.**

**Grażyna Łukjanow**



**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 pozycją 914