

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Zebrania Przedstawicieli oraz Rady Nadzorczej
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
im. Z. Chmielewskiego z siedzibą w Lublinie
z przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Z. Chmielewskiego z siedzibą w Lublinie, ul. Konrada Wallenroda 2E, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **1.220.442.512,50 zł,**
- 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujący stratę netto w wysokości **(17.369.048,24) zł,**
- 4) zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zmniejszenie funduszu własnego o kwotę **17.157.782,52 zł,**
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **26.724.391,18 zł,**
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia,

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Z. Chmielewskiego w Lublinie.

Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Z. Chmielewskiego oraz członkowie rady nadzorczej lub innego organu nadzorującego Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Z. Chmielewskiego z siedzibą w Lublinie 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 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 Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Z. Chmielewskiego oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2) 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 Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo - Kredytową im. Z. Chmielewskiego 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 we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej Spółki na dzień 31 grudnia 2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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 Umowy Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Z. Chmielewskiego.

SKOK im. Z. Chmielewskiego uwzględniła w dokumentacji opisującej przyjęte zasady (politykę) rachunkowości sposób ujęcia przychodów z tytułu prowizji od udzielonych pożyczek i kredytów, wynagrodzenie za usługi ubezpieczenia oraz wykażala zasady rozliczania kosztów bezpośrednich związanych z uzyskaniem w/w przychodów. Zasady ustalania korekt wynikających z rozliczenia prowizji i opłat w czasie również wytyczne w zakresie katalogu kosztów uprawniających pomniejszenia prowizji zostały przedstawione w pismach Kasy Krajowej z dnia 25 kwietnia 2013 roku i 15 maja 2013 roku. Dotychczasowe zasady ewidencji prowizji od kredytów przyjęte w Skok.com nie były dostosowane do rozliczeń w czasie przychodów z tych tytułów. W związku z powyższym Kasa Krajowa zleciła firmie TF SKOK SA o/HSO przygotowanie stosownego programu serwisowego pozwalającego na sporządzenie stosownych korekt sprawozdania finansowego za 2012 rok. Ponadto SKOK im. Z. Chmielewskiego podpisała porozumienie z TU SKOK ŻYCIE SA i TUW SKOK na opracowanie i przekazanie danych dot. przychodów z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego. Na podstawie otrzymanych informacji od w/w firm SKOK im. Z. Chmielewskiego dokonała korekty wyniku z lat ubiegłych o kwotę 500,6 tys. złotych tytułem rozliczenia prowizji i kosztów wynagrodzeń za usługi ubezpieczenia, będącej wynikiem retrospektywnego podejścia do wyliczenia wpływu rozliczenia prowizji w czasie na wynik 2012 roku. Natomiast wyliczona metodą liniową korekta przychodów z tytułu prowizji od pożyczek i kredytów, wynagrodzenie za usługi ubezpieczeniowe o koszty ich uzyskania wg stanu na 31 grudnia 2012 roku wyniosła 1. 116,7 tys. złotych.

Na podstawie podpisanych umów SKOK im. Z. Chmielewskiego dokonała sprzedaży wierzytelności w zamian za skrypty dłużne emitowane przez ASK Invest s.a.r.l. Zgodnie z rozporządzeniem M.F. z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych SKOK im. Z. Chmielewskiego wyceniła, na dzień nabycia, skrypty dłużne wg wartości godziwej i dokonała odpisu aktualizującego na kwotę 11.388,4 tys. złotych. Wyceny dokonała niezależna firma „Zakład Ekspertyz Gospodarczych Sp. z o.o. w Katowicach”. Wycena została dokonana na podstawie danych historycznych posiadanych przez serwisera, którym jest Asekuracja Sp. z o.o., o dotychczasowych spłatach należności z uwzględnieniem poziomu nadzabezpieczenia skorygowanego o współczynnik istotności. Na dzień bilansowy SKOK im. Z. Chmielewskiego dokonała wyceny skryptów dłużnych w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem odpisu aktualizującego w kwocie 1.475,5 tys. zł (rozp. M.F. z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych).

Na dzień bilansowy SKOK im. Z. Chmielewskiego utworzyła odpisy aktualizujące należności zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-rozliczeniowych. Wysokość odpisów aktualizujących należności, na dzień bilansowy, wynosi 47.237,9 tys. zł (ustawa z dnia 29 września 1994 o rachunkowości; rozp. M.F. z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych).

Sprawozdanie z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Z. Chmielewskiego 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.

Teresa Sadowska



Kluczowy biegły rewident nr 9358 przeprowadzający badanie w imieniu
Biegły.pl Kancelaria Biegłych Rewidentów Spółka z o.o.
ul. Spiszowa 21A/8A, 53-442 Wrocław
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3771

Wrocław, dnia 10 czerwca 2013 roku

Biegły.pl Sp. z o.o.
Kancelaria Biegłych Rewidentów
ul. Spiszowa 21a/8a, 53-442 Wrocław
NIP: 894-303-73-63, REGON: 021797887
www.biegly.pl, e-mail: biegly@biegly.pl

**Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych
nr 3771**