



Grant Thornton

An instinct for growth™

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Grant Thornton Frąckowiak Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Polska

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

Dla Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Zygmunta Chmielewskiego

- 1 Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Zygmunta Chmielewskiego (Kasa) z siedzibą w Lublinie, ul. Konrada Wallenroda 2E, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 roku (w tym współczynnik wypłacalności), rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
- 2 Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Kasy. Zarząd 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 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 roku, poz. 330, z późniejszymi zmianami) (Ustawa o rachunkowości).
- 3 Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie opinii, na podstawie badania, czy jest ono zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Kasy oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Za zgodność z oryginałem

Lublin, dnia 23-06-2014

RADCA PRAWNY
Michał Bańka
Michał Bańka
Lb - 1543

Audyt – Podatki – Outsourcing – Doradztwo
Member of Grant Thornton International Ltd

Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3654.
Komplementariusz: Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Zarząd komplementariusza: Cecylia Poi – Prezes Zarządu, Tomasz Wróblewski – Wiceprezes Zarządu.
Adres siedziby: 61-131 Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E. NIP: 778-14-76-013, REGON: 301591100. Rachunek bankowy: 18-1750 1019 0000 0000 0088 2229.
Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy, nr KRS 0000369868.



Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Badanie to zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że zbadane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości. Badanie polegało na sprawdzeniu – w dużym stopniu w sposób wrywkowy – dokumentów i zapisów księgowych potwierdzających kwoty i informacje zawarte w zbadanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało też ocenę zastosowanych przez Zarząd Kasy zasad (polityki) rachunkowości, znaczących szacunków przeprowadzonych przez Zarząd Spółki, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym.

- 4 Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku,
 - sporządzone zostało zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości określonymi w Ustawie o rachunkowości i rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 września 2013 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1137) oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
 - jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Kasy.
- 5 Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na poniższą kwestię:
 - a W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2013 roku Kasa dokonała wniesienia wkładu niepieniężnego w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki prawa handlowego. Pierwsze ujęcie udziałów zostało dokonane w wartości godziwej opartej na planowanych przez Kasę przychodach ze sprzedaży realizowanych przez tę spółkę. Transakcja ta pozwoliła na wygenerowanie jednorazowego przychodu w kwocie odpowiadającej różnicy między wartością początkową otrzymanych udziałów a wartością księgową wniesionych składników majątkowych, która wyniosła 53 018 tysięcy złotych. Kasa ujęła tę kwotę bezpośrednio w wyniku finansowym za 2013 rok zgodnie z przyjętą w tym zakresie polityką rachunkowości. Ujęcie skutków takiej transakcji nie zostało uregulowane w Ustawie o Rachunkowości. Ponadto zwracamy uwagę, że na każdy dzień bilansowy wartość początkowa udziałów będzie zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości podlegała ocenie pod kątem utraty wartości, a ta zależność będzie od oczekiwanych przychodów realizowanych przez spółkę zależną.

Za zgodność z oryginałem

Lublin, dnia 23-06-2014

RADCA PRAWNY


Michał Bańka
Lb-1543



- 6 Zapoznaliśmy się ze sporządzonym przez Zarząd sprawozdaniem z działalności Kasy za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku. Naszym zdaniem, sprawozdanie to uwzględnia postanowienia art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości. Zawarte w tym sprawozdaniu z działalności kwoty i informacje pochodzące ze zbadanego przez nas sprawozdania finansowego są z nim zgodne.

Elżbieta Grześkowiak

Biegły Rewident nr 5014

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,

Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, podmiot uprawniony do badania sprawozdań

finansowych, numer ewidencyjny 3654

Poznań, dnia 11 czerwca 2014 roku.

Za zgodność z oryginałem

ublin, dnia 23-06-2014

RADCA PRAWNY

Michał Bańka
Lb - 1543