



# 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 61 101  
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 2015 roku (w tym współczynnik wypłacalności), rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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.

Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,

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: 778-14-76-010, REGON: 301591100. Rachunek bankowy: 16 1750 1019 0000 0000 0098 2229.  
Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy, nr KRS 0000369866.

- 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 Kasy, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie, z wyjątkiem kwestii opisanej w punkcie 5, dostarczyło wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym.

- 4 Sprawozdanie finansowe Kasy za poprzedni rok obrotowy, zakończony 31 grudnia 2014 roku, zbadaliśmy w roku ubiegłym. Wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym opinię z zastrzeżeniem dotyczącym sposobu ujęcia w tym sprawozdaniu skryptów dłużnych. W 2012 roku Kasa objęła wyemitowane przez ASK Invest S.a.r.l. skrypty dłużne o wartości nominalnej 39 247 tysięcy złotych w zamian za przekazane wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek. Zgodnie z wybranymi zasadami rachunkowości Kasa ujmowała aktywa finansowe powstałe z zamiany kredytów i pożyczek oraz innych należności w wartości bieżącej oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uzyskanych w wyniku zamiany aktywów finansowych, a w późniejszych okresach pomniejszała je o kwotę ewentualnych odpisów aktualizujących wartość. Zgodnie z naszym szacunkiem i wedle zasad dokonywania odpisów aktualizujących wartość stosowanych do końca 2014 roku, wartość skryptów na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła około 8 milionów złotych. W załączonym sprawozdaniu finansowym Kasa wykazała skrypty na dzień 31 grudnia 2014 roku w kwocie zero. Zgodnie z zasadami dokonywania szacunku odpisów aktualizujących obowiązujących od 1 stycznia 2015 roku, Kasa powinna ująć stratę z tytułu całkowitej utraty wartości skryptów obciążając wynik roku 2015. Gdyby Kasa zastosowała wyżej opisane zasady, jej wynik finansowy za rok 2015 byłby niższy, a wynik lat ubiegłych na koniec 2015 roku byłby wyższy o około 8 milionów złotych. Tym samym poziom funduszy własnych Kasy według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku nie uległby zmianie.
- 5 W sprawozdaniu finansowym Kasy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku wykazano w aktywach wkłady wniesione na fundusz stabilizacyjny w Kasie Krajowej w wysokości 13 000 tysięcy złotych. Zgodnie z przedstawionym przez Kasę Krajową rozliczeniem funduszu na dzień 31 grudnia 2015 roku, z kwoty 309 575 tysięcy złotych funduszu na pomoc dla sektora Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo- Kredytowych przekazano 309 573 tysiące złotych, z czego 267 861 tysięcy złotych na udziały nadobowiązkowe w kasach. Biorąc pod uwagę sytuację sektora, w którym Kasa działa, istnieją przesłanki wskazujące na to, że część tego składnika aktywów mogła utracić wartość i należy dokonać szacunku ewentualnych strat z tego tytułu. W związku z tym, że nie mogliśmy przeprowadzić wystarczających procedur, które pozwalałyby na zbadanie, czy wkład wniesiony na fundusz stabilizacyjny wykazany w bilansie Kasy utracił wartość, nie możemy się wypowiedzieć na ten temat.

- 6 Naszym zdaniem, z wyjątkiem zastrzeżeń, o których mowa w punktach 4 i 5, zbadane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:
- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku,
  - sporządzone zostało zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości określonymi w Ustawie o rachunkowości i rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2014 roku, poz. 880) (Rozporządzenie Ministra Finansów) oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
  - jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Kasy.
- 7 Nie zgłaszając dalszych zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na poniższe kwestie:
- a Zarząd Kasy przedstawił we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego aktualną sytuację Kasy, w tym wpływ zmiennego otoczenia prawno-ekonomicznego, w którym Kasa funkcjonuje. Stan ten wskazuje na istnienie niepewności, która może budzić wątpliwości co do możliwości kontynuowania działalności przez Kasę. We wspomnianej wyżej nocie Zarząd przedstawił również działania podjęte w celu zapobieżenia tym zagrożeniom. Zdaniem Zarządu Kasy, działania te zakończą się powodzeniem pod warunkiem ich realizacji zgodnie z założeniami, jednak pewności takiej nie ma.
  - b W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2013 roku Kasa dokonała wniesienia wkładu niepieniężnego w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki Horyzont Partner Sp. z o.o., obejmując w zamian udziały w tej spółce. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, w sprawozdaniu finansowym Kasy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku udziały te wykazano w wartości godziwej, która na dzień bilansowy została oszacowana na poziomie 39 125 tysięcy złotych. Wartość godziwa udziałów została wyceniona w oparciu o planowane przepływy generowane przez tę spółkę. Zwracamy uwagę, że rzeczywisty poziom osiąganych wpływów może różnić się od zakładanego.
- 8 Zapoznaliśmy się ze sporządzonym przez Zarząd sprawozdaniem z działalności Kasy za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku. Naszym zdaniem, sprawozdanie to uwzględnia postanowienia art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości. Zawartę 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, 10 czerwca 2016 roku.