



Grant Thornton

An instinct for growth™

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Grant Thornton Polska 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

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Zygmunta Chmielewskiego (Kasa) z siedzibą w Lublinie, przy ul. Konrada Wallenroda 2E, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku (w tym współczynnik wypłacalności), rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Kasy za sprawozdanie finansowe

Za sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047 z późniejszymi zmianami) (Ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, odpowiedzialny jest Zarząd Kasy. Zarząd Kasy 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 Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Kasy 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 przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późniejszymi zmianami. 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.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Kasę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Kasy. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Kasy wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z zastrzeżeniem.

Uzasadnienie opinii z zastrzeżeniem

Sprawozdanie finansowe Kasy za poprzedni rok obrotowy, zakończony 31 grudnia 2015 roku, zostało zbadane przez biegłego rewidenta działającego w imieniu Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. Audytor ten wyraził o tym sprawozdaniu finansowym opinię z zastrzeżeniem dotyczącym wykazanych w aktywach tego sprawozdania finansowego wkładów wniesionych 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 działała, istniały przesłanki wskazujące na to, że część tego składnika aktywów mogła utracić wartość i należało dokonać szacunku ewentualnych strat z tego tytułu. W związku z tym, że nie było możliwe przeprowadzenie wystarczających procedur, które pozwalałyby na zbadanie, czy wkład wniesiony na fundusz stabilizacyjny wykazany w bilansie Kasy sporządzonym na dzień 31 grudnia 2015 roku utracił wartość, audytor nie mógł się wypowiedzieć na ten temat. W 2016 roku stopień i kierunki wykorzystania funduszu stabilizacyjnego przez Kasę Krajową nie uległy istotnym zmianom, a wartość wkładu wniesionego przez Kasę na fundusz stabilizacyjny zmniejszyła się w wyniku amortyzacji i na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 12 316 tysięcy złotych.

Ponadto w opinii o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy, zakończony 31 grudnia 2015 roku, audytor ujął zastrzeżenie dotyczące sposobu ujęcia odpisów aktualizujących wartość

skryptów dłużnych, zgodnie z którym wynik lat ubiegłych Kasy na koniec 2015 roku powinien być wyższy, a wynik za 2015 rok niższy o około 8 milionów złotych od zaprezentowanych wartości. Takie ujęcie danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2016 roku powoduje brak porównywalności danych pomiędzy okresem bieżącym i porównawczym.

Opinia z zastrzeżeniem

Naszym zdaniem, z wyjątkiem skutków kwestii opisanych w *Uzasadnieniu opinii z zastrzeżeniem*, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Kasy na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Kasę przepisami prawa i postanowieniami statutu Kasy.

Objaśnienia

Nie zgłaszając dalszych zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na fakt, że zbadane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kontynuacji działalności. Rok 2016 był kolejnym rokiem, w którym przychody i wynik z tytułu odsetek obniżyły się w stosunku do roku poprzedniego. Dodatkowo w tym roku, w przeciwieństwie do roku 2015, Kasa poniosła stratę netto. Łączna wartość funduszy Kasy zaprezentowana w pasywach bilansu na dzień 31 grudnia 2016 roku była niższa o 53% od poziomu z końca 2015 roku. Wykazana w zbadanym sprawozdaniu finansowym wartość współczynnika wypłacalności wyniosła 3,06% i była niższa od wymaganej przez obowiązujące Kasę przepisy. Opisane kwestie wskazują na istnienie znacznej niepewności co do możliwości kontynuowania przez Kasę działalności. Zarząd Kasy przedstawił we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego aktualną sytuację oraz ujawnił, że występuje niepewność dotycząca możliwości kontynuowania działalności przez Kasę. Zarząd Kasy przedstawił również planowane i podjęte działania mające na celu wyeliminowanie zagrożeń dla możliwości kontynuowania przez Kasę działalności. Zarząd jest przekonany, że działania te zostaną uwieńczone powodzeniem, jednak pewności takiej nie ma.

Ponadto zwracamy uwagę na fakt, że 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 z dnia 25 czerwca 2014 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 roku, poz. 2132 z późniejszymi zmianami), w sprawozdaniu finansowym Kasy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 roku udziały te wykazano w wartości godziwej, która na dzień bilansowy została oszacowana na poziomie 19 879 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. Kwestię tę Zarząd Kasy opisał w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do zbadanego sprawozdania finansowego w punkcie „Wycena udziałów w Spółce Horyzont Partner na dzień bilansowy”.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji*Opinia na temat sprawozdania z działalności*

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Kasy. Ponadto Zarząd Kasy jest zobowiązany do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie, czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Kasie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Kasie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Elżbieta Grześkowiak



Biegły Rewident nr 5014

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

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

Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, numer ewidencyjny 4055

Poznań, 31 maja 2017 roku.