



Grant Thornton

An instinct for growth™

Opinia i raport biegłego rewidenta
z badania sprawozdania finansowego
sporządzonego za 2012 rok

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa
Oszczędnościowo-Kredytowa



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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) oraz Rady Nadzorczej Wielkopolskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

- 1 Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Wielkopolskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Kasa) z siedzibą w Poznaniu, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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 Spółki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowien:

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

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 komplementariusz: Cecylia Pol – 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 0098 2229
Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy, nr KRS 0000369868.



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 wyrywkowy - 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 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 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,
 - sporządzone zostało zgodnie z określonymi w Ustawie o rachunkowości zasadami (polityka) rachunkowości 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 poniższe kwestie:
 - a W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2012 Nr 0, poz. 45) w roku obrotowym dokonano zmiany polityki (zasad) rachunkowości w zakresie momentu rozpoznawania przychodu z tytułu prowizji od udzielanych pożyczek oraz z tytułu prowizji pobieranych od usług pośrednictwa ubezpieczeniowego. Zmiana zasad rachunkowości została ujęta w sprawozdaniu finansowym w sposób retrospektywny. W załączniku nr 4 do informacji dodatkowej Kasa przedstawiła wpływ zmian na pozycje bilansu i rachunku zysków i strat.

Ponadto w roku obrotowym dokonano zmiany sposobu szacowania odpisów aktualizujących dla portfela udzielonych pożyczek w tym naliczonych a niezapłaconych odsetek. Zmiany wartości szacunkowych zostały ujęte w wyniku finansowym 2012 roku.
 - b W grudniu 2012 roku Kasa dokonała wniesienia wkładu niepieniężnego w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa, której głównym składnikiem był znak towarowy „Wielkopolska SKOK ” do nowo powołanej, zależnej od Kasy spółki. Pierwsze ujęcie udziałów zostało dokonane w wartości godziwej opartej na prognozie przychodów ze sprzedaży spółki planowanych przez Kasę na lata 2012-2016. Różnicę między wartością początkową otrzymanych udziałów a wartością księgową wniesionych składników majątkowych Kasa ujęła bezpośrednio w wyniku finansowym za 2012 rok w kwocie 28 240 tysięcy złotych 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.

- c W dniach 24 marca 2012 roku i 28 czerwca 2012 roku Kasa dokonała transakcji, w których przeniosła własność pakietów wierzytelności o wartości bilansowej netto odpowiednio 17 433 tysiące złotych i 5 148 tysięcy złotych na podmiot ASK Invest S. a r. l., który w zamian wyemitował na rzecz Kasy obligacje o wartości nominalnej odpowiednio 17 416 tysięcy złotych i 5 143 tysiące złotych. Kasa usunęła z bilansu sprzedane pakiety wierzytelności i ujęła obligacje w ich wartości godziwej. Na dzień bilansowy obligacje zostały wycenione w wartości godziwej na kwotę 5 574 tysięcy złotych. Wycena do wartości godziwej została oparta na historycznych danych dotyczących otrzymywanych uzysków z należności przekazanych do windykacji. Zwracamy uwagę, że poziom rzeczywistych wpływów z obligacji może różnić się od zakładanego.

Ponadto w dniach 29 czerwca 2012 roku, 28 grudnia 2012 roku i 31 grudnia 2012 roku Kasa sprzedała do podmiotu Casus Giro inne pakiety wierzytelności o wartości bilansowej odpowiednio 2 987 tysięcy złotych (brutto 19 149 tysięcy złotych), 1 081 tysięcy złotych (brutto 6 308 tysięcy złotych) i 1 836 tysięcy złotych (brutto 14 358 tysięcy złotych). Zgodnie z przepisami należność z tego tytułu została ujęta w wartości godziwej. Na dzień bilansowy wartość należności, z uwzględnieniem utraty wartości wynosi 17 879 tysięcy złotych. Zwracamy uwagę na to, że na każdy dzień bilansowy wartość należności będzie zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości podlegała ocenie pod kątem utraty wartości, a ta zależność będzie od oczekiwanych wpływów od podmiotu Casus Giro.

- d W związku z obniżeniem poziomu funduszy własnych Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Kasie opracowanie programu naprawczego nakierowanego między innymi na odbudowę kapitałów. W nocy 3 wprowadzenia do sprawozdania finansowego Zarząd Kasy przedstawił opis działań naprawczych ujętych w przygotowanym planie. Zdaniem Zarządu Kasy działania te zostaną uwieńczone powodzeniem, jednak pewności takiej nie ma.
- 6 Zapoznaliśmy się ze sporządzonym przez Zarząd sprawozdaniem z działalności Kasy za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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 26 czerwca 2013 roku.