



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 Wielkopolskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

- 1 Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Wielkopolskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Kasa) z siedzibą w Poznaniu przy ul. Macieja Palacza 13, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku (w tym współczynnik wypłacalności), rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 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,
- 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 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 Kasy na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 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 poniższe kwestie:
 - a Zarząd Kasy przedstawił w punkcie 3 we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego aktualną sytuację finansową Kasy. Sytuacja ta wskazuje na istnienie niepewności, która może budzić wątpliwości co do możliwości kontynuowania działalności przez Kasę. We wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Zarząd przedstawił również działania podjęte w celu zapobieżenia tym zagrożeniom. Zdaniem Zarządu, działania te zakończą się powodzeniem, jednak pewności takiej nie ma.

 - b W 2012 i 2013 roku Kasa dokonała wniesienia wkładu niepieniężnego w postaci zorganizowanych części przedsiębiorstwa do dwóch spółek kapitałowych. Ujęcie skutków takiej transakcji nie zostało uregulowane w Ustawie o Rachunkowości, dlatego Kasa przyjęła dla tych transakcji politykę rachunkowości ustaloną na bazie całokształtu funkcjonującego prawodawstwa w zakresie rachunkowości. Pierwsze ujęcie udziałów zostało dokonane w wartości godziwej opartej na prognozie przychodów ze sprzedaży realizowanych przez spółki. Transakcje te pozwoliły na wygenerowanie i ujęcie jednorazowego zysku w kwocie odpowiadającej różnicy między wartością początkową otrzymanych udziałów a wartością księgową wniesionych składników majątkowych, która wyniosła 28 240 tysięcy złotych w 2012 roku i 21 868 tysięcy złotych w roku 2013. Ponadto zwracamy uwagę, że na każdy dzień bilansowy wartość początkowa udziałów podlega zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości ocenie pod kątem utraty wartości, a ta zależy od oczekiwanych przychodów realizowanych przez spółki zależne. Zdaniem Zarządu, planowane przychody zostaną zrealizowane jednak pewności takiej nie ma.

- c W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 roku Kasa wykazała aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 5 327 tysięcy złotych. Nadwyżka aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego nad rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosi 4 230 tysięcy złotych. Wykorzystanie tych aktywów będzie uzależnione od zrealizowania przez Kasę w przyszłości odpowiednio wysokich dochodów podatkowych.
- 6 Zapoznaliśmy się ze sporządzonym przez Zarząd sprawozdaniem z działalności Kasy za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 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 2015 roku.