



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. Bułgarskiej 14, 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.

Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 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 Komplementariusza: 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 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 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 poniższe kwestie:
 - a. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 Kasa dokonała wniesienia wkładów niepieniężnych w postaci zorganizowanych części przedsiębiorstwa do spółek kapitałowych. Pierwsze ujęcie udziałów zostało dokonane w wartości godziwej opartej na prognozie przychodów ze sprzedaży spółki. Transakcje te pozwoliły na wygenerowanie jednorazowego przychodu w kwocie odpowiadającej różnicy między wartością początkową otrzymanych udziałów a wartością księgową wniesionych składników majątkowych, która wyniosła 21 868 tysięcy złotych w roku 2013 i 28 240 tysięcy złotych w roku 2012. Kasa ujęła te kwoty bezpośrednio w wyniku finansowym za 2013 i 2012 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 zależec będzie od oczekiwanych przychodów realizowanych przez spółki zależne.

 - b. Zarząd Kasy przedstawił w nocie 3 wprowadzenia do sprawozdania finansowego zagrożenia dla możliwości kontynuowania działalności Kasy. We wspomnianej wyżej nocie Zarząd przedstawił również działania podjęte w celu zapobieżenia tym zagrożeniom. Zdaniem Zarządu Kasy działania te zostaną uwieńczone powodzeniem, jednak pewności takiej nie ma.



- c. W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 roku Kasa wykazała aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 13 207 tysięcy złotych, w tym 5 588 tysięcy złotych stanowi aktywo pomiędzy wartością podatkową a bilansową udzielonych pożyczek, a 3 284 tysięcy złotych stanowi aktywo od ujemnej wyceny skryptów dłużnych. Wykorzystanie tego aktywa jest uzależnione od realizowania działań przedstawionych przez Zarząd w nocy 3 wprowadzenia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 roku dotyczących zapobieżenia zagrożeniu dla możliwości kontynuowania działalności przez Kasę.
- 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 13 czerwca 2014 roku.