

OPINIA I RAPORT

**NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
ZA 2016 r.**

**SPÓŁDZIELCZEJ KASY
OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ
IM. EUGENIUSZA KWIATKOWSKIEGO
w Tarnowie, ul. Kwiatkowskiego 8**

Kraków 28.04.2017 r.

OPINIA
niezależnego biegłego rewidenta
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
im. Eugeniusza Kwiatkowskiego
w Tarnowie

- I. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Eugeniusza Kwiatkowskiego w Tarnowie, ul. Kwiatkowskiego 8, na które składa się:
- 1). bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 100 357 732,76 zł.
 - 2). rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., wykazujący zysk netto w wysokości: 88 219,66 zł.
 - 3). zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., wykazujący spadek kapitałów własnych o kwotę 108 612,62 zł.
 - 4). rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., wykazujący spadek stanu środków pieniężnych o kwotę: 7 879 843,99 zł.
 - 5). współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2016 r. wyniósł: 7,93 %.
 - 6). Informacja dodatkowa, w tym wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Eugeniusza Kwiatkowskiego z siedzibą w Tarnowie, ul. Kwiatkowskiego 8

Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej w Tarnowie, oraz Członkowie Rady Nadzorczej Spółdzielni są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2016 r., 1047), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy SKOK oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

- II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
- 1) przepisów rozdziału 7 ustawy o rachunkowości

- 2) krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.
- 3) ustawy z dnia 05.11.2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (j.t. Dz. U. z 2013 r., poz. 1450 wraz z późn. zm.)
- 4) - ustawy z dnia 16.09.1982 r. – Prawo spółdzielcze (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 21 wraz z późn. zmianami)

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez SKOK zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

III. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej w Tarnowie, na dzień 31.12.2016 r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.,

b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,

c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu SKOK w Tarnowie

IV. Sprawozdanie z działalności SKOK w Tarnowie jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne.

Kluczowy biegły rewident
mgr Lucyna Jewulska – Budzik
wpisany na listę biegłych rewidentów
pod numerem 8177

Lucyna Jewulska-Budzik

Biegły Rewident
Wpisany na listę pod numerem 8177

Kraków 28.04.2017 r.

„Consulta” Podmiot Uprawniony
do Badania Sprawozdań Finansowych
i Wykonywania Doradztwa Podatkowego
30-415 Kraków, ul. Wadowicka 12
wpisany na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych
pod numerem 786

„CONSULTA”
PODMIOT UPRAWNIONY
DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
I WYKONYWANIA DORADZTWA PODATKOWEGO
mgr Lucyna Jewulska-Budzik
30-415 Kraków, ul. Wadowicka 12
tel./fax 12 264 83 45, 236 72-40
NIP: 679-006-42-03