

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla

Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej

Żyrardowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej

z siedzibą w Żyrardowie

96- 300 Żyrardów, ul. Środkowa 35

I. Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego, Żyrardowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej w Żyrardowie, na które składają się:

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- Bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 144.557.828,65 zł
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. zamykający się zyskiem netto 760.233,80 zł
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 13.344.227,81 zł
- Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. wykazujący zmniejszenie środków pieniężnych o kwotę 374.294,38 zł
- Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Spółdzielni.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:

- 1) przepisów rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, (Dz. U. z 2009 r. Nr 152 poz. 1223),
- 2) wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania.

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

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie w przeważającej mierze w sposób wrywkowy 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 miarodajnej opinii.

III. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31.12.2009 r. jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.,
- b) sporządzone zostało we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanych wcześniej przepisami prawa oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Jednostki.

IV. Sprawozdanie z działalności Jednostki 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.

Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych

Kraków dnia kwietnia 2010 r.