

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

I. **Dla:** Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Leśnicy z siedzibą w Strzelcach Opolskich przy ul. Gogolińskiej 2.

II. **Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego** w/w Banku, na które składa się:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
2. BILANS sporządzony na dzień 2009-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 168.637.334,24zł,
3. WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI na dzień 2009-12-31 - 11,06%,
4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za okres od 2009-01-01 do 2009-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 1.666.953,35zł,
5. POZYCJE POZABILANSOWE, które wykazują sumę - 13.010.288,05zł,
6. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzone za okres od 2009-01-01 do 2009-12-31 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 1.883.557,07zł,
7. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych netto (obniżenie) w ciągu roku obrotowego 2009 o kwotę - 46.162,19zł,
8. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku.

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

III. **Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:**

1. rozdziału 7 ustawy z dnia 1994-09-29 o rachunkowości (Dz.U. nr 121/94, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami),
2. stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych.

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 bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w części w sposób pełny a w części 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.

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

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego banku na dzień 2009-12-31, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 2009-01-01 do 2009-12-31,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2008-08-29 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 161 z 2008r., poz.1002), na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności 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.

Racibórz, 2010-03-15


BIEGLY REWIDENT
Nr 9849
mgr Brunon Ceglarek


PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 9849
mgr Brunon Ceglarek

„BILANS”
BIURO REWIZYJNO-KONSULTINGOWE
GERARD CEGLAREK i PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI spółka partnerska
47-400 Racibórz ul. Morcinka 1
tel./fax 032/419-08-56, 0602-610-886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004