

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

II. **Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego** Banku Spółdzielczego w Leśnicy z siedzibą w Strzelcach Opolskich przy ul.Gogolińskiej nr 2, na które składa się:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
2. BILANS sporządzony na dzień 2013-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 248.897.728,82zł,
3. WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI na dzień 2013-12-31 - 12,45%,
4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za okres od 2013-01-01 do 2013-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 1.930.086,22zł,
5. POZYCJE POZABILANSOWE sporządzone na dzień 2013-12-31, które wykazują sumę - 9.021.637,15zł,
6. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzone za okres od 2013-01-01 do 2013-12-31 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 1.816.118,85zł,
7. RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych netto (zwiększenie) w ciągu roku obrotowego 2013 o kwotę - 532.850,87zł,
8. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013r., poz.330 z późniejszymi zmianami), 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 jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

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

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

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 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 opinii.

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

1. przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku Spółdzielczego w Leśnicy na dzień 2013-12-31, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 2013-01-01 do 2013-12-31,
2. zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

Sprawozdanie z działalności banku 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.

BIEGLY REWIDENT
Nr 5969
mgr Gerard Ceglarek

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

»BILANS«
BRK CEGLAREK i PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 5969
mgr Gerard Ceglarek

Racibórz, 2014-02-10