

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

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 2016-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 384.817.451,23zł,
3. WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI na dzień 2016-12-31 - 16,79%,
4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za rok obrotowy od 2016-01-01 do 2016-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 1.400.815,83zł,
5. POZYCJE POZABILANSOWE sporządzone na dzień 2016-12-31, które wykazują sumę - 18.030.409,49zł,
6. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzone za rok obrotowy od 2016-01-01 do 2016-12-31 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 1.035.771,18zł,
7. RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego od 2016-01-01 do 2016-12-31 o kwotę - 3.094.976,45zł,
8. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016r., poz.1047 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej

Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 2016-12-31, oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 2016-01-01 do 2016-12-31, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi bank przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a

ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej „prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w rozdziale I. „Informacje ogólne o Banku” sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności. Ponadto informacje finansowe zawarte w rozdziale „Stan prawny Banku” sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust.1 i 2 prawa bankowego.

Informacja o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zgodnie z wymogami art.69 ust.1 ustawy o rachunkowości Bank złożył sprawozdanie finansowe za rok poprzedni we właściwym rejestrze sądowym.

Data opinii: 2017-03-31

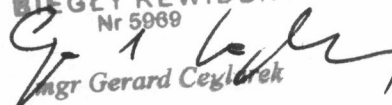
BIEGLY REWIDENT
Nr 5969


mgr Gerard Ceglarek

Działający 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