

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 496 808 765,98 zł;
- 3) współczynnik wypłacalności 13,68%;
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku sumę 369 070 890,47 zł;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 4 683 932,03 zł;
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę .. 4 456 536,60 zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 4 366 113,98 zł;
- 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 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.), zwane 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 prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

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 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.

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

- a. przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2014 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku,
- 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 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.

*mgr Jerzy Bieluszko
Kluczowy biegły rewident
wpisany do rejestru
biegłych rewidentów
pod numerem 203*

*Kancelaria Biegłego Rewidenta
Jerzy Bieluszko
77-420 Lipka, ul. Rędziska 13
Podmiot wpisany pod nr 447
na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych*

Lipka, dnia 20 marca 2015 r.