

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGLEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim

- I. Przeprowadzaniem badaniem załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej z siedzibą w Piotrkowie Trybunalskim, na które składa się:
1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 r. który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 255,116,887,37,
3. współczynnik wypłacalności wynoszący 12,12,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku a) zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 8,810,146,40, b) pozostałe w kwocie 169,926,243,45,
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zysk netto w wysokości 1,441,324,39,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1,370,892,81,
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 412,344,18,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Prezes Zarządu 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 póź. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Moim zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi 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 banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

- II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzilem stosownie do postanowień:
1. rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 poz. 330 z póź. zm.),
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków /Dz. U. z 2013 r. poz. 329/,
4. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe / tekst jednolity D. U. z 2012 r. poz. 1376/,
5. ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze /D. U. z 2013 poz. 1443/,
6. ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. Nr 119 poz. 1252 z późn. zm./,
7. statutu Banku z dnia 16 marca 2007 r. – tekst jednolity z późniejszymi zmianami.

Ostatnia zmiana Statutu dokonana została Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej z dnia 28 marca 2012 r. Badanie sprawozdania finansowego zaplanowałem i przeprowadziłem w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikała liczba i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważam, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

III. Moim zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- 1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku,
2. zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości uwzględniającymi między innymi przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim.

IV. 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 nimi zgodne.

Kluczowy Biegły Rewident

BIEGŁY REWIDENT
NA 3158
mgr Mieczysław Dubowiczajk

Tomaszów Mazowiecki 29 styczeń 2015 r.

Zespół Biegłych Rewidentów „WIM-EX”

97-200 Tomaszów Maz. ul. Dubois 4/82
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr ewid. 818

P R E Z E S
mgr Mieczysław Dubowiczajk