

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

1

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

I. Przeprowadziłem badanie 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 2013 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 233.040.498,59,
3. współczynnik wypłacalności wynoszący 11,37,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujący na dzień 31 grudnia 2013 roku - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 9.934.097,94, - pozostałe w kwocie 159.243.168,64,
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r wykazujący zysk netto w wysokości 1.418.161,58,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 r. wzrost kapitału własnego o kwotę 1.368.191,50,
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.889.110,78,
8. dodatkowe informacje i wyjaśnienia.

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 przeprowadziłem stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z póź. zm.)
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową 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 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późniejszymi zmianami/
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./

2

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 przewidzianej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikać liczby 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 :

- a.) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku
- b.) 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,
- c.) 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  
Nr 3158

mgr Mięczyński Płociniec

Zespół Biegłych Rewidentów „WIM-EX”  
97-200 Tomaszów Maz. ul. Stolarska 14  
Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr ewid. 818

Tomaszów Mazowiecki 31 styczeń 2014 r.