



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z siedzibą przy ul. Jagiellońskiej 2, 19-120 Knyszyn, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **40.336.592,46 zł**,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie **22,95%**,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości **1.730.006,03 zł** i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości **0,00 zł** oraz pozostałe w wysokości **6.307.527,64 zł**,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujący zysk netto w wysokości **741.775,26 zł**,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **713.788,18 zł**,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych na kwotę **378.469,21 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 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 330), 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 Banku oraz o 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,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 roku, Nr 191, poz. 1279 z późn. zmianami),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku poz. 1376 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, w których udziałem jest Banków Spółdzielczych w Poznaniu (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Statutu badanego Banku.

Związek Rewidentów
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
 ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
 tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
 NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
 KRS 0000090292

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 miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu 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.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

Kluczowy Biegły rewident

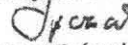
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 8894


Bożenna Zasepa-Olborska

Wiceprezes Zarządu

**Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823**


Ewa Młyńczak

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292**

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 20 maja 2013 roku

**ZA ZODPOWIEDZIALNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM**

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Urban