



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Międzyrzecu Podlaskim*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Międzyrzecu Podlaskim z siedzibą przy ul. Warszawskiej 22, 21 - 560 Międzyrzec Podlaski, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 153.983.327,58 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 13,99%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 13.610.273,25 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 2.000.000,00 zł oraz pozostałe w wysokości 60.095.319,73 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.482.454,11 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 1.427.383,81 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 563.316,30 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 2013r., poz. 330 z późn. zmianami), 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012r., poz. 1376 z późn. zmianami),

5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz.1443),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. z 2014r., poz. 109),
7. Statutu badanego Banku.

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 31.12.2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 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 zdanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą 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 10200

Dariusz Sarnowski

**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 17 marca 2014 roku