

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla

Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIESZYNIE

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Cieszynie z siedzibą w Cieszynie 43-400, ul. Kochanowskiego 4, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową w kwocie 139.146.914,37 PLN,
3. współczynnik wypłacalności w wysokości 15,30%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2013 roku sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 8.717.710,04 PLN, zobowiązań otrzymanych w kwocie 8.200.000,00 PLN i sumę pozycji pozostałych w kwocie 62.589.058,57 PLN,
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący zysk netto w wysokości 788.800,30 PLN,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 914.266,27 PLN,
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 5.079.166,54 PLN,
8. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku Spółdzielczego w Cieszynie.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Cieszynie 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 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości” oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329).

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 Spółdzielczego w Cieszynie 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.

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 Spółdzielczy w Cieszynie zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – 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:

- 1. przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku Spółdzielczego w Cieszynie na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku,**
- 2. zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania 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 Spółdzielczego w Cieszynie.**

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Cieszynie 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.

Irena Olszewska, nr w rejestrze 10348

Olszewska I.

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu

REKORD – WESPRA
Zespół Weryfikacji Sprawozdań i
Organizacji Rachunkowości Sp. z o.o.

Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych
Nr ewid. 2519

ul. 1 Dywizji Pancерnej 45
43-300 Bielsko – Biała

Bielsko – Biała, dnia 20 marca 2014 roku

 ZESPÓŁ WERYFIKACJI SPRAWOZDAŃ
I ORGANIZACJI RACHUNKOWOŚCI Sp. z o.o.
Rekord - Wespra
43-300 Bielsko-Biała, ul.1 Dywizji Pancерnej 45
KIBR - 2519, NIP 547-19-63-568
Tel. 33 497 55 56, 508 274 457

Prezes Zarządu
Olszewska I.
Irena Olszewska
Biegły rewident nr 10348