



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą 07-300 Ostrow Mazowiecka, ul.3 Maja 32 na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 432.137.463,46. zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 14,69 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 29.327.169,59. zł, zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane nie wystąpiły,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 5.609.948,98 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 5.232.811,06 zł.,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 118.230,99 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku i Rada Nadzorcza.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
2. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 161, poz. 1002),
3. przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649),
4. wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich stosowania,
5. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
7. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
8. 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 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 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 31.12.2009 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 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.

Kluczowy biegły rewident
NIP: 004563


Stanisław Zakrzewski

PREZES ZARZĄDU


Janina Semeniuk
BIEGŁY REWIDENT Nr ewid. 5331

"KONTEX" Sp. z o.o.
08-110 Siedlce
ul. Kruczkowskiego 3a tel. (025) 632-30-11
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

Siedlce, dnia 20.04.2010 roku