

**OPINIA**  
**z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**za 2010 rok**

**PODKARPACKIEGO**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
**z siedzibą**  
**w SANOKU**



**Związek Rewizyjny**  
**Banków Spółdzielczych w Poznaniu**  
Oddział w Warszawie  
ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa  
Podmiot uprawniony  
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Warszawa, marzec 2011 roku



## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

### **Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku przy ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 749 545 457,40 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 11,8%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 192 470 434,66 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 152 790,00 zł oraz pozostałe w wysokości 705 494 744,51 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujący zysk netto w wysokości 11 708 410,74 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 39 665 266,50 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 93 623 131,78 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 (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), 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 2010r. Nr 191, poz. 1279),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 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, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183 poz. 1538 z późn. zmianami),
8. Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 roku Nr 184 poz. 1539 z późn. zmianami),
9. 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 31.12.2010 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 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  
przeprowadzający przegląd w imieniu  
podmiotu uprawnionego do badania**

*Bożenna Zasepa-Olborska*  
**Bożenna Zasepa-Olborska  
nr upr.008894**

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

**Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident nr upr. 666**

*Halina Dobruchowska*  
**Halina Dobruchowska**

**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
Oddział w Warszawie**

ul. Płocka 9/11 b, 01-231 Warszawa  
tel.: 22 / 53 95 441, faks: 22 / 53 95 439  
NIP 778-11-28-513 / KRS 0000090292  
REGON 630551940

-----  
(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Warszawa, dnia 10.03.2011 roku