

**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
*im. Franciszka Stefczyka*



00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.  
*tel. (0-22) 62-95-265; 62-94-438;*

# **OPINIA**

z badania sprawozdania finansowego

**PODKARPACKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

**z siedzibą w Sanoku**

*za rok 2011*

**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 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2 033 406 468,37 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 9,77%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 289 814 243,71 zł, zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 60 152 790,00 zł oraz pozostałe w wysokości 919 197 750,11 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zysk netto w wysokości 7 237 636,53 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 13 561 484,52 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 49 080 504,05 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 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 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 31.12.2011 roku, jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 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 badanie

Halina Dobychowska  
nr rej. K.B.R. 666

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14,  
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych  
nr 1459

PREZES ZARZĄDU  
Biegły Rewident  
Nr rej. K.B.R. 9866  
mgr inż. Piotr Huzior

Warszawa, dnia 09.03.2012 roku