

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

dla

SAKS AUDIT Sp. z o.o.

**ul. Matejki 42
87-100 TORUŃ**

W związku z badaniem sprawozdania finansowego Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku uznajemy i potwierdzamy zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem następujące oświadczenie złożone biegłemu rewidentowi w czasie, gdy przeprowadzał powyższe badanie:

1. Odpowiadamy za rzetelne i prawidłowe przedstawienie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym.
2. Bilans na dzień 31 grudnia 2011 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku oraz wszystkie informacje finansowe za ten okres przedstawione w informacji dodatkowej i sprawozdaniu z działalności są zgodne z księgami rachunkowymi, zostały przygotowane właściwie i zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.) oraz zgodnie z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. Ustaw Nr 191 poz. 1279).
3. Wszystkie transakcje przeprowadzone przez Bank w okresie począwszy od 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku zostały dokładnie i zgodnie z prawdą zaksięgowane, z uwzględnieniem istotnych informacji w księgach, jak również wszystkie zapisy księgowe zostały udostępnione biegłemu rewidentowi dla wykonania badania. Wszystkie inne zapisy i związane z nimi informacje włączając w to sprawozdania z posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej, zostały udostępnione biegłemu rewidentowi.
4. Zarząd ujawnił wszelkie znane informacje w związku z istotnymi kwestiami odnoszącymi się do informacji zawartych w sprawozdaniu oraz ogólnej działalności Banku.
5. Nie występują żadne istotne kwestie poza tymi, które przedstawiono biegłemu rewidentowi, włączając w to nie rozstrzygnięte spory, które mogą stać się przyczyną postępowania sądowego przeciwko Bankowi. Oświadczamy, że na dzień 31 grudnia 2011 roku ani w chwili obecnej nie ma żadnych spraw na wokandzie sądowej, o których nie byłby poinformowany biegły rewident.
6. Nie wystąpiły żadne:
 - a) nieprawidłowości dotyczące Zarządu lub pracowników, którzy odgrywają znaczącą rolę w funkcjach księgowych;
 - b) nieprawidłowości związane z innymi pracownikami, którzy mają wpływ na sprawozdania finansowe;
 - c) naruszenia lub potencjalne naruszenia bezpośrednio lub pośrednio związanych z działalnością praw, przepisów lub obowiązków kontraktowych, któ-

rych efekt powinien być ujawniony w sprawozdaniach lub być podstawą strat z tytułu zobowiązań warunkowych.

7. Nie istnieją żadne:
 - a) inne istotne potencjalne straty (włączając w to potencjalne opłaty karne za zaleganie z płatnościami a także nie rozstrzygnięte spory lub potencjalne postępowania sądowe), które powinny być wykazane ze względu na to, iż jest prawdopodobne, że któryś z aktywów jest zagrożony, lub powstało jakieś zobowiązanie z datą do zamknięcia bilansu oraz wysokość straty może być w dużym stopniu oszacowana;
 - b) inne istotne potencjalne straty (włączając w to opłaty karne za zaleganie z płatnościami, a także nie rozstrzygnięte spory lub potencjalne postępowanie sądowe), które powinny być ujęte w sprawozdaniu, chociaż uwarunkowania określone w pkt a) nie są spełnione, ale istnieje duże prawdopodobieństwo, że strata, lub strata większa niż wykazana faktycznie, mogła być poniesiona do momentu zamknięcia bilansu;
 - c) zdarzenia, które powinny być opisane w informacji dodatkowej, ponieważ mogą w przyszłości przynieść zyski.
8. Wypełniliśmy wszystkie postanowienia umów kontraktowych, które miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe w wypadku ich niedopełnienia.
9. Wszystkie transakcje ze stronami powiązаныmi lub stowarzyszonymi mające istotny wpływ na przygotowane sprawozdanie finansowe zostały udostępnione biegłemu rewidentowi w czasie przeprowadzania badania sprawozdania finansowego.
10. Nie mamy żadnych planów czy zamiarów, które mogą w istotny sposób wpłynąć na wartość księgową lub klasyfikację aktywów i pasywów, lub które mogą spowodować dodatkowe zobowiązania.
11. Stosowaliśmy się pod każdym względem do postanowień polskiego prawa w stosunku do naszego Banku, a w szczególności do przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zmianami).
12. Od dnia sporządzenia bilansu na dzień 31 grudnia 2011 roku, na które biegły rewident dokonał badania, do dnia sporządzenia tego oświadczenia nie miały miejsca żadne zdarzenia, które wymagają wprowadzenia lub wykazania w sprawozdaniach finansowych.
13. Oświadczamy również, że majątek będący własnością Banku nie jest obciążony żadnymi prawami rzeczowymi (lub alternatywnie wymienić majątek Banku obciążony prawami rzeczowymi).
14. Oświadczamy, iż przedstawione biegłemu rewidentowi zestawienie pozycji pozabilansowych jest kompletne i prawidłowo wykazuje wszelkie zobowiązania pozabilansowe Banku.

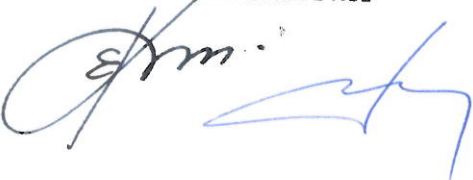
15. Przedstawiliśmy biegłemu rewidentowi wszystkie informacje dotyczące ograniczeń w dysponowaniu naszymi środkami płynnymi oraz ograniczeń dotyczących źródeł finansowania.
16. Ujawniliśmy wszystkie informacje dotyczące transakcji z przyrzeczeniem odkupu dotyczących sprzedanych uprzednio aktywów.
17. Utworzyliśmy pełne rezerwy mające na celu zgodne z prawdą przedstawienie rzeczywistej wartości aktywów Banku.
18. Uważamy, że Bank będzie kontynuował swoją normalną działalność przez okres co najmniej dwunastu miesięcy.
19. Poinformowaliśmy biegłego rewidenta o wszystkich potencjalnych lub pewnych zobowiązaniach Banku na dzień sporządzenia OPINII biegłego rewidenta, wynikających z zawarcia przez Bank transakcji przejęcia innych banków.
20. Przedstawiliśmy biegłemu rewidentowi wszystkie informacje dotyczące spraw sądowych, w których Bank występuje jako strona pozwana.

Zarząd Banku

Data

ZARZĄD
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA

14.03.2012 r

Deus


Saks Audit Sp. z o.o.
ul. Matejki 42
87-100 Toruń

Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa, w związku z przeprowadzonym przez Saks Audit Sp. z o.o. badaniem sprawozdania finansowego za 2011r. informuje, że w okresie podlegającym badaniu prowadził działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Z poważaniem

ZARZĄD
SPÓLDZIELCZEGO BANKU
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA

