



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

• OŚWIADCZENIE ZARZĄDU •

Oświadczenie Zarządu
Banku Spółdzielczego w Płońsku

marzec 2012



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU


W związku z badaniem sprawozdania finansowego banku pod nazwą:

Bank Spółdzielczy

w Płońsku

na dzień **31 grudnia 2011 r.**, uznajemy i potwierdzamy zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem następujące oświadczenia, złożone biegłemu rewidentowi w czasie, gdy przeprowadzał powyższe badanie.

1. Bilans na dzień **31 grudnia 2011 r.**, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych za okres **od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r.**, jak również wszystkie informacje finansowe za ten okres są zgodne z księgami rachunkowymi i zostały przygotowane właściwie i zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. - tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz 1223 z późniejszymi zmianami. Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.nr 191 poz.1279) oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.
2. Odpowiadamy za rzetelne i prawidłowe przedstawienie informacji finansowych zawartych w "Informacji dodatkowej".
3. Wszystkie transakcje przeprowadzone przez Bank w okresie począwszy **od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r.**, zostały dokładnie i zgodnie z prawdą zaksięgowane, jak również wszystkie zapisy księgowe zostały udostępnione biegłemu rewidentowi dla wykonania badania. Wszystkie inne zapisy i związane z nimi informacje – włączając w to sprawozdanie 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 dotyczące ogólnej działalności Banku.
5. Nie występują żadne istotne kwestie poza tymi, które przedstawiono biegłemu rewidentowi włącznie z nierozstrzygniętymi sporami, które mogą stać się przyczyną postępowania sądowego przeciwko Bankowi. Oświadczamy, że na dzień **31 grudnia 2011 r.** 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 sprawozdanie finansowe,
 - c) naruszenia lub potencjalne naruszenia bezpośrednio lub pośrednio związanych z działalnością : praw, przepisów lub obowiązków kontraktowych, których efekt powinien być ujawniony w sprawozdaniach lub być podstawą wykazania strat z tytułu zobowiązań warunkowych.
7. Nie istnieją żadne :
 - a) inne istotne potencjalne straty, które powinny być wykazane w księgach, ponieważ obecnie dostępne informacje wskazują na to, że któryś z aktywów jest zagrożony, lub powstało jakieś zobowiązanie z datą do zamknięcia bilansu, a wysokość straty może być w dużym stopniu oszacowana,
 - b) inne istotne potencjalne straty, które powinny być opisane w informacji dodatkowej, chociaż uwarunkowania określone w pkt. „a” nie są spełnione, ale istnieje duża możliwość, że strata lub strata większa niż wykazana faktycznie mogła być poniesiona do momentu zamknięcia bilansu,
 - c) zdarzenia, które mogą w przyszłości przynieść zyski.



8. Wypełniliśmy wszystkie postanowienia umów kontraktowych, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie w wypadku ich niedopełnienia.
9. Wszystkie transakcje ze stronami powiązаныmi lub stowarzyszonymi, mające istotny wpływ na przygotowane sprawozdania finansowe zostały udostępnione biegłemu rewidentowi w czasie przeprowadzania badania sprawozdań finansowych.
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.
12. Żadne zdarzenia nie miały miejsca od daty sporządzenia bilansu na dzień **31 grudnia 2011 r.**, na którą biegły rewident dokonał badania do dnia sporządzenia tego oświadczenia, które wymagają wprowadzenia lub wykazania w sprawozdaniach.
13. Oświadczamy również, że majątek będący własnością Banku nie jest obciążony żadnymi prawami rzeczowymi.
14. Oświadczamy, iż przedstawione biegłemu rewidentowi zestawienie pozycji pozabilansowych jest kompletne i prawidłowo wykazuje wszelkie zobowiązania pozabilansowe Banku.
15. Przedstawiliśmy biegłemu rewidentowi wszelkie 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 wydania opinii biegłego rewidenta, wynikających z zawarcia przez Bank transakcji przejęcia innych banków.
20. Przedstawiliśmy biegłemu rewidentowi wszelkie informacje, dotyczące spraw sądowych, w których Bank występuje jako strona pozwana.

Zarząd Banku;

29.03.2012r

Data

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor
Oddziału w Dzierżąni

mgr Alicja Flawińska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOCKU**

Grupa BPS



Nagroda:
II miejsce - Najefektywniejszy
Bank Spółdzielczy wg NBS

Wyrocznieniec:
Bank w służbie
społeczności lokalnej

Nagroda:
Orzeł Agrobiznesu

Nagroda:
Mazowiecka Firma Roku

www.bsplonsk.pl

Grupa BPS
Oficjalny Sponsor
Reprezentacji Polski
w Piłce Nożnej

