

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku, ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko, na które składają się: bilans oraz pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31.12.2016 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (j. t. Dz. U. z 2016 r., poz. 1047 ze zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz członkowie Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. ze zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez ESBANK Bank Spółdzielczy sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej ESBANKU Banku Spółdzielczego. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2016 r., oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, – jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi ESBANK Bank Spółdzielczy przepisami prawa i postanowieniami statutu ESBANKU Banku Spółdzielczego.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego. Ponadto Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz Członkowie Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o ESBANKU Banku Spółdzielczym i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (j. t. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 ze zm.), zwanej dalej „prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punkcie 1.5. i 4.3. sprawozdania z działalności Banku. Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o ESBANKU Banku Spółdzielczym i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności. Ponadto w punkcie 1.5. sprawozdania z działalności Bank poinformował, że nie posiada podmiotów zależnych w państwach członkowskich i w państwach trzecich, o których mowa w art. 111a ust. 1 prawa bankowego.

Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank wypełnił inne obowiązki wynikające z przepisów prawa.

Data opinii 6 marca 2017 roku.


Kluczowy biegły rewident:

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Działający w imieniu:

AUDYTOR CALISIA Sp. z o.o.
62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9
NIP 781-00-62,367
nr podmiotu 373


PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655