

**Raport niezależnego biegłego rewidenta
z przeglądu sprawozdania finansowego
obejmującego okres
od 1 stycznia do 31 maja 2011 roku
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie**

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego sprawozdania finansowego

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

ul. Surajska 2

16 - 060 Zabłudów

pow. białostocki

woj. podlaskie

na które składa się:

- 1) wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 maja 2011 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **237 883 990,11 zł.**
- 3) współczynnik wypłacalności **1,14 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 maja 2011 r. wykazujące:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane: **16 269 776,62 zł.**
 - pozostałe: **125 677 713,93 zł.**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2011 r. do 1 stycznia do 31 maja 2011 r. i wykazujący zysk netto w wysokości: **7 697 838,75 zł.**
- 6) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym wykazujące zwiększenie kapitału własnego o sumę: **7 700 102,53 zł.**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych w okresie od 1 stycznia 2011 r. do 31 maja 2011 r. o kwotę: **-3 488 051,90 zł.**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd banku.

Naszym zadaniem było przeprowadzenie przeglądu tego sprawozdania.

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do postanowień ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami) oraz krajowych

Stanisław Olszewski

Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871

standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Standardy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

Przegląd przeprowadziliśmy głównie drogą analizy danych sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe, a także wykorzystania informacji uzyskanych od kierownictwa oraz osób odpowiedzialnych za finanse i księgowość Banku.

Zakres i metoda przeglądu sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażonej o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości rocznego sprawozdania finansowego oraz o jego rzetelności i jasności, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym sprawozdaniu.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby na stwierdzenie, że sprawozdanie finansowe jest zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz że rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 maja 2011 r., jak też jego wynik finansowy za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 maja 2011 r. zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie i wydanymi na jej podstawie przepisami Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - (Dz. U. nr 191 poz. 1279), oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz.U. Nr 33, poz.259, z późniejszymi zmianami).

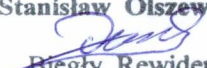
Niemniej jednak zwracamy uwagę na następujące fakty:

- 1) możliwość odstąpienia od umowy cesji wierzytelności kredytowych przez nabywcę w ciągu 12 miesięcy od jej podpisania, co może mieć wpływ na jakość portfela kredytowego;
- 2) brak aktualnych wycen zabezpieczeń portfela kredytowego.

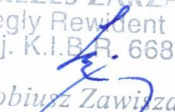
Przedstawione uwagi mogą ujemnie wpłynąć w przyszłości na wynik finansowy Banku.

Ponadto informujemy, że Bank jest nadal w programie naprawczym, który ostatnim zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego wymaga zmiany.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu:**

Stanisław Olszewski

Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871

ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
NR EWID 1459

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawijza

Warszawa, dnia 27.06.2011 r.