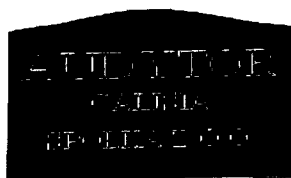


OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

RAPORT BIEGŁEGO REWIDENTA

z badania sprawozdania finansowego
za 2011 rok

**ESBANKU
Banku Spółdzielczego**



ul. Asnyka 7-9
62-800 Kalisz

KALISZ, MARZEC 2012 ROK

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2011r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 587 398 982,60 zł;
- 3) współczynnik wypłacalności 9,86%
- 4) zestawienia pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2011r. sumę 434 116 836,76 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wykazujący zysk netto w wysokości 4 301 753,74 zł;
- 6) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 3 562 204,28 zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 6 088 384,69 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 Banku 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.

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, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2011r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191, poz. 1279), na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) 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**

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655
Urszula Wietrzyk

Kalisz, dn. 29.03.2012r.

**W imieniu podmiotu Nr 373
uprawnionego do badania
sprawozdań finansowych**

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

Urszula Wietrzyk
PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

