

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

OPINIA

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

ZA 2010 ROK

TORUŃ, MARZEC 2011

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

DLA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI I RADY NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą Ostrów Mazowiecka, ul. 3-go Maja 32, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 505 988 217,10 zł,
3. współczynnik wypłacalności 13,44 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące:
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 34 630 717,13 zł,
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 30 803 105,29 zł,
 - pozostałe w wysokości 359 191 555,58 zł,
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 wykazujący zysk netto w wysokości 7 181 133,02 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku wykazujące wzrost kapitału (funduszu) własnego w ciągu roku obrotowego o kwotę 8 490 152,38 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę 5 076 863,89 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest kierownik jednostki. Kierownik jednostki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do za-



pewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. 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 jednostki 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 jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – 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 jednostki na dzień 31 grudnia 2010 roku, jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku,



- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości i przepisami szczególnymi: rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. Ustaw Nr 191 poz. 1279), stosowanymi w sposób ciągły oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności jednostki 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.

BARBARA MARCZYK
Nr legit. 11526

.....
Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu
SAKS AUDIT Sp. z o.o.
ul. Matejki 42 87-100 TORUŃ
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych Nr 1467

Toruń, 17 marca 2011 roku