

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

- I. Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem
- II. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem
47-120 Zawadzkie, ul. Opolska 38,
na które składa się:
- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: 111 639 150,74 zł
 - 3) współczynnik wypłacalności 9,63 %
 - 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2008r. zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 9 138 336,84 zł
oraz pozostałe w kwocie: 40 621 420,09 zł
 - 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2008r. do 31 grudnia 2008r. i wykazujący zysk netto w kwocie: 1 333 276,07 zł
 - 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2008r. do 31 grudnia 2008r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 1 292 528,00 zł
 - 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2008r. do 31 grudnia 2008r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę: 382 086,72 zł
 - 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku.
Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

- III. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :
- 1) rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2002r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.),
 - 2) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,
 - 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz.1673 z późn. zm.),
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz.665 z późn. zm.),
 - 5) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.),
 - 6) Ustawy z dnia 07 grudnia 2000r. – O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.),
 - 7) Statutu Banku z dnia 21.04.2006r. z późn. zm. uchwalonymi przez Zebranie Przedstawicieli i zgłoszonymi do Sądu Rejonowego w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem

za zgodność
z oryginałem
dnia 18.05.2009r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Zawadzkiem

CZŁONEK ZARZĄDU
Maria Kacała

PREZES ZARZĄDU
Joachim Greger

1 *AB*

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 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 miarodajnej opinii.

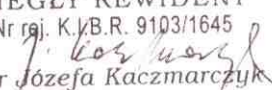
- IV. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:
- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2008r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2008r. do 31 grudnia 2008r.,
 - sporządzone zostało we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu, zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
 - jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.
- V. 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.

BIEGŁY REWIDENT
Barbara Adamczyk
nr rej. K.I.B.R. 6/4770



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

Za Zarząd :

CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 9103/1645

mgr Józefa Kaczmarczyk

za zgodność
z oryginałem
dnia 12.03.2009r.

Warszawa, dnia 24.03.2009r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Zawadzkiem**

CZŁONEK ZARZĄDU


Maria Kacata

PREZES ZARZĄDU


Joachim Greger