

## 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 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę  | 126 003 205,70 zł |
| 3) współczynnik wypłacalności  | 9,88 %            |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2009 r. wykazujące:   |                   |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane   | 16 189 038,06 zł  |
| - pozostałe  | 44 626 530,78 zł  |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujący zysk netto w kwocie                                   | 1 279 049,35 zł   |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę         | 1 227 479,35 zł   |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 1 846 089,72 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 :

- 1) postanowień rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania,
- 3) przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 161, poz. 1002),
- 4) przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.),
- 5) przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.),
- 6) przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. – o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.),
- 7) postanowień Statutu Banku z dnia 21.04.2006 r. z późn. zm. uchwalonymi przez Zebranie Przedstawicieli i zgłoszonymi do Sądu Rejonowego w Opolu VIII Wydział Gospodarczy KRS.

Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem

PREZES ZARZĄDU

Joachim Greger

W-CE PREZES d/s  
EKONOMICZNYCH

Gabriela Placzek

za zgodność  
z oryginałem

dnia ..... 20.05.2010

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Zawadzkiem


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 2009 r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.,
  - 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.

KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT  
PRZEPROWADZAJĄCY BADANIE


  
Barbara Adamczyk  
NR REJ. K.I.B.R. 6

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH  
im. Franciszka Stefczyka  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH  
NR EWID. 1459  
**PREZES ZARZĄDU**  
Biegły Rewident  
Nr rej. K.I.B.R. 9866  
  
mgr inż. Piotr Huzior

Warszawa, dnia 26 marca 2010 r.

Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem

za zgodność BANK SPÓŁDZIELCZY  
z oryginałem w Zawadzkiem  
dnia 20.05.2010 r.

PREZES ZARZĄDU  
  
Joachim Greger

2  
W-CE PREZES d/s  
EKONOMICZNYCH  
Gabriela Płaczek