

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

---

### **Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Limanowej z siedzibą przy ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa, na które składają się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 599 611 072,02 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 12,22 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 37 263 533,29 zł oraz pozostałe zobowiązania w kwocie 281 563 325,05 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący zysk netto w wysokości 3 028 799,63 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 6 625 892,16 zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 2 636 187,21 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 są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330 ), 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 oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

*Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:*

1. przepisów rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 329),
3. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376 z późn. zmianami),
4. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 1443),
5. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. z 2014 roku, poz. 109),
6. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
7. statutu Banku Spółdzielczego w Limanowej.

*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.*

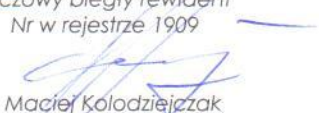
*Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.*

*Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne :*

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2013 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku,
2. zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku Spółdzielczego w Limanowej.

*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  
Nr w rejestrze 1909

  
Maciej Kolodziejczak  
przeprowadzający badanie w imieniu  
Zespołu Biegłych Rewidentów „WIDOK II”  
sp. z o.o. z siedzibą w Paprotni 19, 95-060  
Brzeziny, podmiotu uprawnionego do  
badania sprawozdań finansowych Nr 1025.

Pieczęć podmiotu uprawnionego

**ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW**  
**„WIDOK II” Sp. z o.o.**  
Paprotnia 19, 95-060 Brzeziny  
tel./fax 46 874 25 94/ 504-184-050  
NIP 836-00-09-705

Paprotnia, 18 lutego 2014 r.