

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stalowej Woli.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Stalowej Woli, ul. Okulickiego 56 C, kod 37 - 450, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **234 280 264,24 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności **11,04 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2008 r. sumę:
 - zobowiązań udzielonych **12 736 560,37 zł**
 - pozostałe **57 225 107,20 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. i wykazujący zysk netto w kwocie: **4 584 576,96 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **3 818 171,02 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **2 348 222,00 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia

a 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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002r. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami,
- 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” (Dz. U. Nr 140, poz.939 z późniejszymi zmianami – tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz. 665 z późn. zmianami),
- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz.1848 z późn. zmianami),

- 6) Ustawy z dnia 07grudnia 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 24 kwietnia 2007r. (nowy statut) , uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli i zgłoszonego do KRS w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy .

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.

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego banku na dzień 31 grudnia 2008 r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r.,
- b) sporządzone zostało we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości 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.

Warszawa, dnia 24 lutego 2009 r.

Biegły Rewident

(-)

Celina Żurek

Nr rej. K.I.B.R 4844/5093

Biegły Rewident

(-)

Józefa Kaczmarczyk

Nr rej. K.I.B.R 9103/1645