

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli

**Banku Spółdzielczego w Sejnach**

ul. Marchlewskiego nr 1

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą **w Sejnach** na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień **31.12.2011 roku**, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **120 444 204,26 zł.**
- 3) współczynnik wypłacalności **11,29 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące **na dzień 31 grudnia 2011 roku**
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **4 674 568,52 zł.**
  - pozostałe w kwocie **64 392 529,88 zł.**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy **od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku** wykazujący zysk netto w wysokości **1 464 349,74 zł.**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy **od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku** wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 249 975,77 zł.**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy **od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r.** wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o **- 391 811,29 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 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152 poz.1223, z późniejszymi zmianami), 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 Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 - z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków ( Dz.U. nr 191 poz.1279 ).

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 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 Banku **na dzień 31 grudnia 2011 roku**, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy **od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku**,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania 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 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  
przeprowadzający badanie:  
Lech Nikolajuk  
Nr rej. KIBR: 5749**

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749  
*Lech Nikolajuk*  
mgr Lech Nikolajuk

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr 1459**

CZŁONEK ZARZĄDU  
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

*Elżbieta Orłowicz*  
.....

**Warszawa, dnia 09.03.2012 r.**