

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju

18-210 Szepietowo, ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielczego Banku Rozwoju z siedzibą w miejscowości Szepietowo na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **806 691 495,76 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) **13,61 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **129 974 116,65 zł**
  - pozostałe w kwocie **279 912 085,12 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **7 240 021,80 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **6 733 912,94 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o **- 1 332 048,38 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 (Dz.U. z 2013 r. poz.330, z późn. zm.) 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 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

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 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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.

Nie wnosimy zastrzeżeń do sporządzonego sprawozdania finansowego, ale stwierdzamy, że Bank w 2015 roku był w trakcie realizacji programu postępowania naprawczego zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Obecnie Bank realizuje program postępowania naprawczego na 2016 r., zatwierdzony przez KNF Pismem z dnia 12.05.2016 r.

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



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

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

CZŁONEK ZARZĄDU  
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

*Elżbieta Orłowicz*

Warszawa, dnia 17.05.2016 r.