



## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### **Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wschowie**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego we Wschowie z siedzibą przy ul. Daszyńskiego 19, 67-400 Wschowa, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 537.481.830,01 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 9,80%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 34.651.300,88 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 16.704.286,26 zł oraz pozostałe w wysokości 154.561.167,80 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 5.044.569,42 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 5.369.508,93 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 804.734,80 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku i Rada Nadzorcza.

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. przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, z późn. zm. (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
2. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 161, poz. 1002),
3. przepisów Ustawy z dnia 07 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Statutu badanego Banku.

Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940  
KRS 0000090292

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.

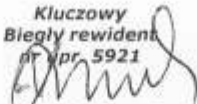
Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

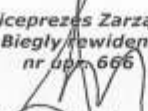
Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2009 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu 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.

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.

**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań  
Podmiot uprawniony  
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

Kluczowy  
Biegły rewident  
nr upr. 5921  
  
Alfreda Zawadzka – Franka

Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident  
nr upr. 666  
  
Halina Dobruchowska

**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu  
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 000  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940  
KRS 0000090292**

-----  
(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 26.03.2010 roku