

**Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny**

**32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16**

**tel. 33-84 54 233. 602 743 074. fax. 33- 84 54 313**

**www.bzsr1712.kety.pl**

**NIP 549-10-49-187 Regon 070494246**

**Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych spółdzielni 1712.**

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
Dla RADY NADZORCZEJ i ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO w ŻAGANIU**

**Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego z siedzibą w Żaganiu**

na które składają się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2016, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1.01.2016 do 31.12.2016 oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

**Odpowiedzialność biegłego rewidenta**

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym

sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

## Opinia

**Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:**

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej banku spółdzielczego na dzień 31.12.2016, oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 do 31.12.2016 zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu banku .

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę, że Bank wykazał kredyt konsorcjalny kredytobiorcy 2059734 o łącznym zaangażowaniu 2 317,7 tys. zł w sytuacji pod obserwacją, zamiast w sytuacji poniżej standardu z uwagi na złą sytuację ekonomiczno-finansową klienta. Bank utworzył na dzień 31.12.2016r. na tą ekspozycję rezerwy celowe w wysokości 20%, pomniejszając podstawę tworzenia rezerw o zabezpieczenia. W trakcie badania, w księgach roku 2017 nastąpiło przeklasyfikowanie ekspozycji do kategorii wątpliwych, utworzono rezerwę na w/w należności w wymaganej wysokości w kwocie 459,5 tys. zł.

## Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd oraz Członkowie rady nadzorczej banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej

otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

**Kęty : Data opinii 10 kwietnia 2017**

**KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT KRYSZYNA SZAFRUGA NR ew. 10600**

Działający w imieniu:

**Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego- numer na liście podmiotów uprawnionych-1712 z siedzibą w Kętach ul. Jana III Sobieskiego 16 32-650 KĘTY**