

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Łużyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Lubaniu ul Spółdzielcza 10**, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień **31.12.2014r.**, który po **stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 100 861 055,50 zł;**
- 3) **współczynnik wypłacalności; 12,48 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień **31 grudnia 2014 roku - sumę zobowiązań udzielonych 4 271 110,44 zł;**
- sumę zobowiązań otrzymanych 0,00 zł, - inne zobowiązania 5 855 257,85 zł;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy **od 01.01.2014r. do 31.12.2014r.** wykazujący **zysk netto w wysokości 864 466,39 zł;**
- 6) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy **od 01.01.2014r. do 31.12.2014r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 965 434,30 zł;**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy **od 01.01.2014r. do 31.12.2014r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 195 866,42 zł;**
- 8) oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej/lub innego organu nadzorującego jednostki 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 2009 r. Nr 152, poz. 1223, 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 jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,

- 2) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010 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, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej **Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu na dzień 31.12.2014 r.**, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy **od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.**,
- 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 Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zdanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

Krystyna Szafnuga
Nr w rejestrze 10600

**W imieniu podmiotu Nr 3304
uprawnionego do badania
sprawozdań finansowych**

PREZES ZARZĄDU
Krystyna Szafnuga

Dąbrowa Górnicza dnia: 10.03.2015 r.

KANCELARIA FINANSOWO-KSIĘGOWA
LOGOS Sp. z o.o.
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
Al. J. Piłsudskiego 34/630A
41-303 DĄBROWA GÓRNICZA
tel. 032 264-39-13
REGON 278248687 NIP 629-22-80-899