

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 **31.12.2012r.**, który po **stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 94 031 751,91 zł;**
- 3) **współczynnik wypłacalności; 11,00 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień **31 grudnia 2012 roku - sumę zobowiązań udzielonych 8 651 004,35 zł;**
- sumę zobowiązań otrzymanych 0,00 zł, - inne zobowiązania 5 157 927,23 zł;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy **od 01.01.2012r. do 31.12.2012r.** wykazujący **zysk netto w wysokości 886 768,00 zł;**
- 6) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy **od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę 226 910,42 zł;**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy **od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujący spadek stanu środków pieniężnych o kwotę 765 034,99 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)

- 3) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 4) art. 134 do 136 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 ustawy Prawo Bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz.665, z późn. zm)
- 5) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. (Dz.U. 2000.119.1252)

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 31.12.2012 r.**, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy **od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 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 Szafuga
Nr w rejestrze 10600

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

PREZES ZARZĄDU

Krystyna Szafuga

Dąbrowa Górnicza dnia: 15.04.2013 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