

**DO KLUCZOWEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA**

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Płońsku

W związku z ustaleniami podpisanej umowy o badanie sprawozdania finansowego za rok 2013 składamy zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem następujące oświadczenie:

1. Uznajemy naszą odpowiedzialność za prawidłowość, kompletność i rzetelność sprawozdania finansowego przedstawionego do badania.
2. Stwierdzamy, że według naszej wiedzy i najlepszej wiary, sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności jednostki o których zostanie wydana opinia - sporządzone zostały zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, wymogami ustawy o rachunkowości i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - są wolne od istotnych błędów i przeoczeń.
3. Potwierdzamy kompletność udostępnionych do badania ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego.
4. Według naszej wiedzy nie istnieją konta, transakcje, umowy i porozumienia, które nie zostały przedstawione w sprawozdaniu finansowym lub zostały nierzetelnie ujęte w dokumentacji księgowej, stanowiącej podstawę sporządzenia sprawozdania finansowego.
5. Wszystkie protokoły z posiedzeń Zebrania Przedstawicieli, Zarządu, Rady Nadzorczej i innych spotkań kierownictwa, wszystkie dane finansowe i inne związane z sytuacją finansową Banku do dnia podpisania niniejszego oświadczenia zostały udostępnione.
6. Oświadczamy, że przestrzegaliśmy (według naszej wiedzy i najlepszej wiary) przepisów prawa i dotrzymywaliśmy warunków zawartych umów, istotnych z punktu widzenia prowadzonej działalności gospodarczej oraz jej kontynuacji.
7. Potwierdzamy kompletność ujęcia w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym, zdarzeń, które mogą rzutować na przyszłą sytuację majątkową i finansową naszego Banku, w szczególności zastawów, poręczeń i zobowiązań warunkowych.
8. Oświadczamy, że jesteśmy w posiadaniu tytułów prawnych do wszystkich aktywów. Brak jakichkolwiek zastawów lub obciążeń majątku Banku poza wykazanymi w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.
9. Wszystkie roszczenia sporne, zarówno z naszego powództwa jak i przeciwko nam, zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym. Nie spodziewamy się powstania innych roszczeń w związku z prowadzonymi sporami.
10. Potwierdzamy prawidłowość, rzetelność i terminowość obliczenia oraz zadeklarowania zobowiązań podatkowych, celnych, ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń publiczno-prawnych.
11. Utworzyliśmy pełne rezerwy mające na celu zgodne z prawdą przedstawienie rzeczywistej wartości aktywów Banku zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Zostały utworzone rezerwy na wszystkie pewne lub prawdopodobne zobowiązania i straty z operacji gospodarczych - zgodnie z ustawą o rachunkowości.

12. Oświadczamy, że osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych, wykonując obowiązki określone w art. 12 ust. 4 ustawy o rachunkowości dokonała zamknięcia ksiąg rachunkowych za poprzedni rok obrotowy w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego. Zamknięcia dokonano w sposób uniemożliwiający zmianę zapisów księgowych w zbiorach tworzących zamknięte księgi rachunkowe za poprzedni rok obrotowy.
13. Spełniliśmy zarówno na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego jak i do dnia podpisania niniejszego oświadczenia wszystkie warunki wynikające z zawartych umów, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe w wypadku ich niedopełnienia.
14. Członkowie kierownictwa Banku oraz osoby z nimi powiązane nie posiadają żadnych zobowiązań, umów o charakterze zobowiązań oraz nieujawnionych korzyści wynikających z transakcji z Bankiem, poza wykazanymi w informacji dodatkowej.
15. Nie mamy żadnych planów czy zamierzeń, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na wartość księgową lub klasyfikację aktywów i pasywów, lub które mogą spowodować dodatkowe zobowiązania.
16. Oświadczamy, iż przedstawione biegłemu rewidentowi zestawienie pozycji pozabilansowych jest kompletne i prawidłowo wykazuje wszelkie zobowiązania pozabilansowe Banku.
17. Przedstawiliśmy biegłemu rewidentowi wszelkie informacje dotyczące ograniczeń w dysponowaniu naszymi środkami płynnymi oraz ograniczeń dotyczących źródeł finansowania.
18. Zaprojektowana i wdrożona kontrola wewnętrzna służy zapobieganiu i wykrywaniu oszustw.
19. Nie wystąpiły żadne wydarzenia po dniu sporządzenia sprawozdania finansowego, poza przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym (informacja dodatkowa), które wymagałyby wykazania w sprawozdaniu.
20. Nie wiemy o jakichkolwiek naruszeniach prawa lub przepisów, które powinny być uwzględnione przy sporządzaniu sprawozdania finansowego lub mogłyby stanowić podstawę do uwzględnienia kosztów lub
21. Przedstawiliśmy kompletną korespondencję z bankami zrzeszającymi i organami nadzoru oraz ich postanowienia i decyzje.
22. Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem, nie wystąpiły żadne istotne transakcje z jednostkami powiązanymi oprócz tych ujawnionych w sprawozdaniu finansowym.
23. Rozważyliśmy okoliczności dotyczące kontynuacji działalności i jesteśmy przekonani, że właściwe jest sporządzenie sprawozdania finansowego z zachowaniem zasady kontynuacji działalności. Dochodząc do takiego poglądu, uwzględniliśmy wszystkie istotne sprawy, których jesteśmy świadomi oraz rozważyliśmy zdarzenia dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości. W informacji dodatkowej przedstawiliśmy wszystkie znane przesłanki kontynuacji działalności.

Ponadto oświadczamy, że:

1. Organem zatwierdzającym sprawozdanie finansowe jednostki jest: Zebranie Przedstawicieli,
2. Organem uprawnionym do wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, zgodnie z art. 66.4 ustawy o rachunkowości jest Rada Nadzorcza - zgodnie z § 27 pkt.2ppkt.3h Statutu.

3. Oświadczamy, że podmiot audytorski został wybrany do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego naszej jednostki za rok obrotowy, stosownie do wymagań wynikających z ustawy o rachunkowości.
4. Zobowiązujemy się pisemnie powiadomić audytora o zdarzeniach zaistniałych po dacie złożenia niniejszego oświadczenia, jeżeli będą one miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe poddane badaniu przez biegłego rewidenta.

25-03-2014 r.

.....

Data

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalecki