



EXPERT AUDYT
BIGŁI REWIDENTCI

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3867

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku z siedzibą 38-500 Sanok ul. Mickiewicza 7, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 r. który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2 785 088 830,11 zł
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 11,20 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania warunkowe udzielone 206 876 601,68 zł z tego zobowiązania finansowe 164 012 663,51 zł, oraz gwarancyjne 42 863 938,17 zł; zobowiązania finansowe otrzymane 56 661 000,00 zł, i gwarancyjne 127 073,13 zł, oraz pozostałe 1 321 452 743,02 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujący zysk netto 30 171 008,14 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 23 486 069,02 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 141 110 409,80 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz.330, 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 Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz.1376),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 1443 z późn. zm.),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014r. poz. 109),
7. Statutu badanego Banku.

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 wyrywkowy – 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.

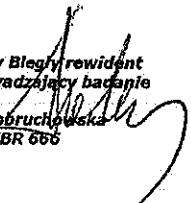
Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2015 r. jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
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.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę, że jednostka dokonała wyceny znaków towarowych o wartości 47 385 529,00 zł, na które uzyskała prawo ochronne na znak towarowy, oraz autorskie prawa majątkowe do utworów w postaci znaków słowno-graficznych, zgłoszonych do ochrony do Urzędu Patentowego RPI wniosła aportem do spółki w zamian za akcje a następnie przyjęła do używania na podstawie umowy leasingu i zakwalifikowała jako leasing operacyjny. Przeprowadzone operacje miały istotny wpływ na wynik, sumę bilansową i zobowiązania.

W zakresie kontynuacji działania Banku w dającej się przewidzieć przyszłości nie wystąpi zagrożenie jeżeli władze Banku zrealizują podjęte działania określone w planach i strategii na najbliższe lata.

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.

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie

Halina Dobrucka
nr rej. KIBR 666

EXPERT AUDYT sp. z o. o.
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 3867
02- 703 Warszawa,
ul. Bukowińska 22/47

Warszawa, dnia 15.03.2016 r.