

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

OPINIA

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŁOMIANKACH**

ZA 2015 ROK

TORUŃ, MARZEC 2016

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

DLA

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI I RADY NADZORCZEJ
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 394 209 065,58 zł,
3. współczynnik wypłacalności 12,86 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące:
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 23 439 985,50 zł,
 - zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 175 390,81 zł,
 - pozostałe w wysokości 262 553 598,51 zł,
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 wykazujący zysk netto w wysokości 1 185 368,45 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego w ciągu roku obrotowego o kwotę 782 644,23 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę 1 225 261,43 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.



Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest kierownik jednostki. Kierownik jednostki oraz Członkowie Rady Nadzorczej 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. 2013, 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 i mającymi zastosowanie przepisami ustawy o 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. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

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 jednostkę 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.

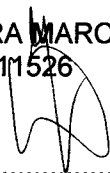
Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:



- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości oraz przepisami szczególnymi: rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. 2013 poz. 329), stosowanymi w sposób ciągły oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. W świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania nie stwierdzono w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

BARBARA MARCZYK
Nr legit. 11526



Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

SAKS AUDIT Sp. z o. o.
ul. Wodociągowa 24a 87-100 TORUŃ
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych Nr 1467

Toruń, 31 marca 2016 roku

