

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

### Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli z siedzibą w Zduńskiej Woli, ul. Dąbrowskiego 31, 98-220 Zduńska Wola, na które składają się: bilans oraz pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31.12.2016 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

### *Odpowiedzialność Zarządu i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe*

Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (j. t. Dz. U. z 2016 r. poz. 1047, ze zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli oraz członkowie Rady Nadzorczej Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. ze zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

## Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli na dzień 31.12.2016 r., oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, - jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli przepisami prawa i postanowieniami statutu Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli.

### Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

#### Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli. Ponadto Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli oraz Członkowie Rady Nadzorczej Ludowego Banku Spółdzielczego w Zduńskiej Woli są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Ludowym Banku Spółdzielczym w Zduńskiej Woli i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (j. t. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 ze zm.), zwanej dalej „prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punkcie IV.3.1 i IV.3.2 sprawozdania z działalności Banku. Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Ludowym Banku Spółdzielczym w Zduńskiej Woli i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności. Ponadto w punkcie IV.3.1 sprawozdania z działalności Bank poinformował, że nie posiada podmiotów zależnych w państwach członkowskich i w państwach trzecich, o których mowa w art. 111a ust. 1 prawa bankowego.

#### Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank wypełnił inne obowiązki wynikające z przepisów prawa.

Data opinii 14 marca 2017 roku.

Kluczowy biegły rewident: BIEGŁY REWIDENT  
nr 7655

Działający w imieniu:

*Urszula Wietrzyk*

AUDYTOR CALISIA Sp. z o.o.  
62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9  
NIP 781-00-62-367  
nr podmiotu 373

*Urszula Wietrzyk*  
PREZES ZARZĄDU  
BIEGŁY REWIDENT  
nr 7655