

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENT
z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
obejmującego okres od 01.01.2014 roku do 30.06.2014 roku

Dla Rady Nadzorczej
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

Dokonałiśmy przeglądu załączonego sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą ul. 3 Maja 3, 06 - 400 Ciechanów, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 30.06.2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 289 983 427,19 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 10,07 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 125 179 993,92 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 857 742,00 zł oraz pozostałe zobowiązania w wysokości 684 730 330,58 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 roku do 30.06.2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2 005 544,67 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2014 roku do 30.06.2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 950 844,67 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 roku do 30.06.2014 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 13 633 779,92 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

Naszym zadaniem było dokonanie przeglądu tego sprawozdania.

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do przepisów ustawy z dnia 20 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zmianami) oraz krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Standardy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu oraz osób odpowiedzialnych za finanse i rachunkowość Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

Zakres i metoda przeglądu sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości rocznego sprawozdania finansowego oraz o jego rzetelności, prawdziwości i jasności dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym sprawozdaniu.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby na stwierdzenie, że sprawozdanie finansowe jest zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na dzień 30.06.2014 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 01.01.2014r. do 30.06.2014r. zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie i wydanym na jej podstawie Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329), jak również 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 2012r., poz. 1376 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 1443),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. z 2014r., poz. 109),
7. Statutu badanego Banku.

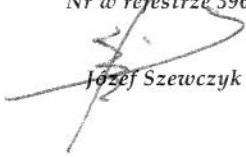
**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający przegląd w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

**Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823**


Ewa Młyńczak

Nr w rejestrze 3966


Józef Szweczyk

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292**

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 19 września 2014 roku