



RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
obejmującego okres od 01.01.2015 roku do 30.06.2015 roku

*Dla Rady Nadzorczej
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie*

Dokonał^{ismy} przeglądu załącz^{onego} 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 30.06.2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1.231.017.201,82 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 10,16%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 116.893.567,94 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 100.678.367,92 zł oraz pozostałe zobowiązania w wysokości 676.836.382,12 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 30.06.2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2.448.601,64 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2015 roku do 30.06.2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2.448.601,64 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 30.06.2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 85.070.258,27 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 dokonał^{ismy} 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.

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, prawidłowości i jasności dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym sprawozdaniu.

**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

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 30.06.2015 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 01.01.2015 roku do 30.06.2015 roku, 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 z późn. zmianami),
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 z późn. zmianami),
7. Statutu badanego Banku.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę, że jednostka została zobowiązana przez Komisję Nadzoru Finansowego do przygotowania programu postępowania naprawczego, który jest w trakcie opracowania.

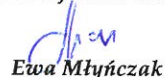
**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

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

Nr w rejestrze 3966


Józef Szewczyk

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


Ewa Młyńczak

**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 22 września 2015 roku

