



**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENT  
z PRZEDŁĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
obejmującego okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**Dla Rady Nadzorczej  
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie**

Dokonaliśmy 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 30.06.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 893.065.619,06 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 10,73 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 122.698.496,72 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 70.000.000,00 zł oraz pozostałe zobowiązania w wysokości 1.547.140.282,41 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku wykazujący zysk netto w wysokości 3.997.343,41 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 8.069.843,41 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 406.934,97 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.

Przeгляд przeprowadziliśmy stosownie do przepisów ustawy z dnia 20 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223, z późniejszymi 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.

Przeглядu 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.

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 30.06.2011 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 01.01.2011r. do 30.06.2011r. 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 (Dz. U. z 2010r. Nr 191, poz. 1279), jak również stosownie do postanowień:

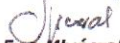
1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010r. Nr 191, poz. 1279),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
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  
nr upr. 5921

  
Alfreda Zawadzka-Franka

Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident nr upr. 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 18 sierpnia 2011 roku