

# Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność



kompetencje

etyka



Accountants &  
business advisers

# Raport niezależnego biegłego rewidenta

z przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego  
Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie  
obejmującego okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r.



## RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
z przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego obejmującego okres od  
1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r.

### Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 maja 3, zwanego dalej sprawozdaniem finansowym, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, skrócony bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2018 r., skrócony rachunek zysków i strat, skrócone zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, skrócony rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r. oraz wybrane dodatkowe informacje i objaśnienia.

### Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację powyższego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329 z późniejszymi zmianami) („rozporządzenie o rachunkowości banków”), ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 395 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej ustawą o rachunkowości i innymi obowiązującymi przepisami.

### Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzony przegląd, sformułowanie wniosku o tym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

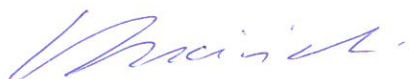
### Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki” (uchwała nr 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018 r. z późniejszymi zmianami).

Przegląd sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowo, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu. Zakres przeglądu jest istotnie węższy niż zakres badania przeprowadzanego zgodnie z Krajowymi Standardami Badania i nie pozwala na uzyskanie pewności, że wszystkie istotne zagadnienia mogłyby zostać zidentyfikowane, jak ma to miejsce w przypadku badania. W związku z tym nie możemy wyrazić opinii z badania o tym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

## Wniosek

Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał niczego, co pozwalałoby sądzić, iż załączone skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2018 r. nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami rozporządzenia o rachunkowości banków, ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi i innymi obowiązującymi przepisami.



---

Mariusz Kuciński  
Biegły rewident nr 9802

biegły rewident przeprowadzający przegląd  
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B  
02 – 695 Warszawa  
Warszawa, 20 września 2018 r.