

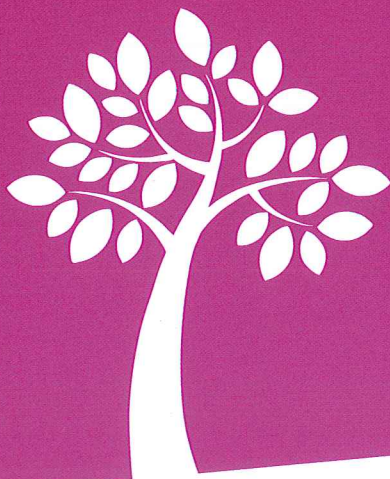
Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka





Accountants &
business advisers

Raport niezależnego biegłego rewidenta

z przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
z siedzibą w Ciechanowie
obejmującego okres od 1 stycznia 2017 r. do 30 czerwca 2017 r.



RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego obejmującego okres od 1 stycznia 2017 r. do 30 czerwca 2017 r.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie, zwanego dalej sprawozdaniem finansowym, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, skrócony bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2017 roku, skrócony rachunek zysków i strat, skrócone zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku oraz wybrane dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną 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 roku o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1047 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 Rewizji Finansowej 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki” (uchwała nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późniejszymi zmianami). Przegląd sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowość, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu. Zakres przeglądu jest istotnie węższy niż zakres badania przeprowadzanego zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej 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 kończących się 30 czerwca 2017 roku 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.

Objaśnienie

Zwracamy uwagę na punkt 4 wprowadzenia do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, w którym Zarząd Banku opisał okoliczności wskazujące na istnienie istotnej niepewności co do kontynuacji działalności przez Bank oraz podjęte i planowane działania, na których podstawie ocenił jako zasadne założenie dotyczące kontynuacji działalności przez Bank w dającej przewidzieć się przyszłości, obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.



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, 28 września 2017 r.