

**Raport niezależnego biegłego  
rewidenta z przeglądu  
sprawozdania finansowego  
Polski Bank Spółdzielczy w  
Ciechanowie  
za okres:**

**od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku**

Sporządzony dla  
Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
**Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie**

**z siedzibą**  
w Ciechanowie,  
ul. 3 Maja 3

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu sprawozdania finansowego  
Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie za okres: od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 r.

Dokonałiśmy przeglądu załączonego śródrocznego sprawozdania finansowego podmiotu: **Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie** (dalej: Sprawozdanie Finansowe), na które składa się:

- ❖ **wprowadzenie do sprawozdania finansowego**
- ❖ **bilans** sporządzony na dzień 30 czerwca 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **1.205.684.966,76 zł**
- ❖ **rachunek zysków i strat** za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 r. do 30 czerwca 2016 r. wykazujący **stratę netto** w wysokości **4.059.892,75 zł**
- ❖ **zestawienie zmian w kapitale własnym** za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 r. do 30 czerwca 2016 r. wykazujący zmianę kapitału własnego w wysokości **-4.059.892,75 zł**
- ❖ **rachunek przepływów pieniężnych** za rok obrotowy od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 r. wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych o kwotę **-32.547.660,07 zł**
- ❖ **współczynnik wypłacalności** **8,68%**
- ❖ **zestawienie pozycji pozabilansowych** wykazujące na dzień 30 czerwca 2016 roku:
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **148.669.081,41 zł**
  - pozostałe w kwocie **513.963.083,67 zł**
- ❖ **dodatkowe informacje i objaśnienia.**

Za sporządzenie Sprawozdania Finansowego odpowiedzialność ponosi Kierownik podmiotu: **Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie** z siedzibą w Ciechanowie, ul. 3 Maja 3 (dalej Jednostka).

Naszym zadaniem było przeprowadzenie przeglądu tego sprawozdania.

Przeгляд przeprowadziliśmy stosownie do postanowień ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2016, poz. 1047) 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.

Przeгляд przeprowadziliśmy głównie drogą analizy danych sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe, a także wykorzystania informacji uzyskanych od kierownictwa oraz osób odpowiedzialnych za finanse i rachunkowość jednostki.

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

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu sprawozdania finansowego  
Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie za okres: od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 r.

W trakcie naszego przeglądu zwróciliśmy uwagę na:

- I. ekspozycje kredytowe, które w wyniku naszego przeglądu należy w kwocie salda 7,9 mln zł, należy przeklasyfikować z kategorii „normalne” do „pod obserwacją”, zaś w kwocie 17,1 mln zł z kategorii pod obserwacją do kategorii wątpliwe;
- II. kompleksowy audyt realizowany w Banku przez bank zrzeszający SGB Bank S.A. Zakres tego audytu nie pokrywa się z zakresem naszego przeglądu a jego wyniki mogłyby mieć istotny wpływ na Bank i jego dane finansowe. Nie byliśmy w stanie wziąć pod uwagę tych wyników, co stanowi ograniczenie zakresu naszego przeglądu;
- III. kwartalny monitoring niektórych ekspozycji kredytowych, który nie został przeprowadzony do dnia dzisiejszego, w związku z czym nie byliśmy w stanie wziąć pod uwagę jego wyników, co stanowi istotne ograniczenie zakresu naszego przeglądu.

Naszym zdaniem, z wyjątkiem wyżej zgłoszonych zastrzeżeń, na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby na stwierdzenie, że sprawozdanie finansowe jest zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz że rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową jednostki na dzień 30.06.2016 r., jak też jej wynik finansowy za okres od 1.01.2016 r. do 30.06.2016 r. zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie i wydany na jej podstawie przepisami.

Nie zgłaszając dalszych zastrzeżeń, chcemy zwrócić uwagę na:

1. Niepewność związaną z planem naprawczym, który Bank jest zobowiązany realizować, a który został zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dnia 19.02.2016 r. i nadzorowany jest przez kuratora wyznaczonego przez KNF dnia 22.03.2016 r. (dalej PPN). Od skutecznej realizacji tego planu uzależnione jest: osiągnięcie wskaźników wymaganych przez prawo oraz niezbędnych do przyłączenia Banku do instytucjonalnego systemu ochrony; - oraz możliwość kontynuacji działalności Banku. Sprawozdania Banku za I i II kwartał 2016 roku z realizacji PPN wskazują, że nie jest on realizowany zgodnie z założonym harmonogramem. Zarząd Banku jest przekonany, że mimo to PPN nie wymaga korekt. Jednak w przypadku nie ziszczenia się tych założeń, powstanie konieczność dokapitalizowania Banku lub podjęcia innych kroków, co może stanowić zagrożenie dla niezakłóconego działania Banku.
2. Niepewność związaną z wnioskami o wypłatę części udziałów członkowskich Banku o wartości 18,5 mln zł, która nie została przeprowadzona w związku z negatywną decyzją KNF o możliwości obniżenia funduszy własnych Banku.

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu sprawozdania finansowego  
Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie za okres: od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 r.

3. Informację przedstawioną w punkcie Cz.II.pkt.4 sprawozdania finansowego, w której zarząd Banku informuje, że według stanu na 30.06.2016 r. odnotowano przekroczenie limitu koncentracji dla przynajmniej jednej grupy powiązanej, co nie spełnia wymogów art. 79 ust. 1a ustawy Prawo Bankowe, oraz, że według stanu na 30.06.2016 r. Bank przekroczył limity dużych ekspozycji, co nie spełnia wymogów art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

Sprawozdanie z działalności Banku za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Sp. z o.o.

80-137 Gdańsk, ul. Starodworska 1

*Spółka wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 101*

**Piotr Witek**

Kluczowy Biegły Rewident

Numer ewidencyjny 9631

działający w imieniu:

REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Gdańsk, dnia 30.09.2016 r.