

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Raport niezależnego biegłego rewidenta

z przeglądu
skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
z siedzibą w Ciechanowie
obejmującego okres
od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku



RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

dla Zebrania Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 maja 3, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2019 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku oraz wybrane dodatkowe informacje i objaśnienia, zwanego dalej skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie Sprawozdanie_30062019.xml, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w dniu 26 września 2019 r.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację powyższego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 957), Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2019 r. poz. 520) oraz ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 351 z późniejszymi zmianami), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz w formie określonej zapisami w brzmieniu mającym zastosowanie do sprawozdań finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2019 roku, zwanych dalej ustawą o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

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

Zakres przeglądu

Przeгляд przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przeгляд śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki” mającym zastosowanie do przeglądów śródrocznych sprawozdań finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2019 roku. 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 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 2019 roku nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości.

Paragraf objaśniający

Zwracamy uwagę na punkt 4 wprowadzenia do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, w którym Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przedstawił zdarzenia i okoliczności wskazujące na istnienie znaczącej niepewności, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności kontynuacji działalności przez Bank. Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przedstawił podjęte i planowane działania, na których podstawie uznał za zasadne założenie dotyczące kontynuacji działalności przez Bank w dającej przewidzieć się przyszłości, obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który zostało sporządzenie skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe. Nasz wniosek nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

Inne informacje

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie, a mające zastosowanie przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2019 roku.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe, o którym mowa w sekcji „Wprowadzenie”, kluczowy biegły rewident opatrzył swoim podpisem elektronicznym w formie kontrasygnaty. Niniejszy raport z przeglądu dotyczy wyłącznie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego posiadającego tę kontrasygnatę.

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, 30 września 2019 r.