

Sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu



etyka
jakość
kompetencje
transparentność

Szanowni Państwo,

Przedkładamy Państwu Sprawozdanie Dodatkowe dla Komitetu Audytu (dalej: Sprawozdanie dodatkowe) Banku Spółdzielczego w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie (12-100), ul. Łomżyńska 20 (dalej: Bank), w którym wyjaśniamy wyniki przeprowadzonego przez nas badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r.

W Sprawozdaniu dodatkowym opisujemy te zagadnienia, które wystąpiły i wymagają ujawnień zgodnie z wymogami Artykułu 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L158 z 27 maja 2014 r., str.77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11 czerwca 2014 str.66).

Cezary Bąkiewicz
Biegły rewident nr 12 232

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

*ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa*

Warszawa, dnia 12 czerwca 2025 r

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Spis treści

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego	1
Odpowiedzialność biegłego rewidenta	1
Oświadczenie o niezależności	2
Kluczowi partnerzy firmy audytorskiej	2
Zaangażowanie biegłych rewidentów lub firm audytorskich nienależących do tej samej sieci oraz ekspertów zewnętrznych	2
Charakter, częstotliwość i zakres kontaktów z komitetem audytu oraz zarządem	2
Zakres i terminy badania	4
Podział zadań między biegłymi rewidentami lub firmami audytorskimi	4
Zastosowana metodyka badania	5
Istotność	6
Osądy, dotyczące zdarzeń lub okoliczności, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do tego, czy Bank jest zdolny do kontynuowania swojej działalności	7
Słabości systemu wewnętrznej kontroli w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości badanej Banku	7
Istotne kwestie związane z faktycznymi lub domniemanymi przypadkami nieprzestrzegania przepisów ustawowych i wykonawczych lub statutu Banku	7
Ocena metod wyceny zastosowanych do poszczególnych pozycji rocznego sprawozdania finansowego	8
Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń	9
Inne kwestie istotne w trakcie badania	9
Tajemnica zawodowa i poufność informacji zawartych w sprawozdaniu dodatkowym dla Komitetu Audytu	9
Ograniczenia dotyczące wykorzystania sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu	9

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

SPRAWOZDANIE DODATKOWE DLA KOMITETU AUDYTU
dotyczące badania rocznego
sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Szczytnie
z siedzibą w Szczytnie
za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie (12-100), ul. Łomżyńska 20 (dalej „Bank”) jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r. poz. 217 z późniejszymi zmianami) zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późniejszymi zmianami), zwanym dalej rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2021 r. poz. 1238 z późniejszymi zmianami), jego zgodność z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia

rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za odpowiednie zastosowanie założenia kontynuacji działalności przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego opinię o tym sprawozdaniu finansowym. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie, przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów zwanymi dalej „Krajowymi Standardami Badania”, zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd obecnie lub w przyszłości. Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm oraz
- identyfikujemy i oceniamy ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy

i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe,

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku,
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku,
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz oceniamy na podstawie zebranych

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczeńska Sp. k., PKF Tax & Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania zwrócić uwagę na ujawnienia w dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te nie są adekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego

sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Bank nie będzie kontynuował działalności,

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację

Oświadczenie o niezależności

Zgodnie z Artykułem 6 ust. 2.a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), dalej „Rozporządzenie 537/2014”, oświadczamy iż zarówno w okresie objętym badanym rocznym sprawozdaniem finansowym, jak też w okresie przeprowadzenia badania, kluczowy biegły rewident, firma audytorska oraz partnerzy, kadra kierownicza wyższego

szczebla i kierownicy prowadzący badanie ustawowe pozostawali niezależni od Banku zgodnie z zasadami określonymi w art. od 69 do 73 Ustawy o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym mającej zastosowanie do badań sprawozdań finansowych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r., dalej „ustawa o biegłych rewidentach” i w Międzynarodowym kodeksie etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Kluczowi partnerzy firmy audytorskiej

Biegły rewident Cezary Bąkiewicz nr 12 232 jest kluczowym biegłym rewidentem przeprowadzającym badanie ustawowe rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. w imieniu PKF Consult Spółka z

ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., firmy audytorskiej nr 477.

Zaangażowanie biegłych rewidentów lub firm audytorskich nienależących do tej samej sieci oraz ekspertów zewnętrznych

Żadne czynności badania rocznego sprawozdania finansowego Banku nie były wykonywane przez innego biegłego rewidenta

ani firmę audytorską nienależącą do tej samej sieci. Nie korzystaliśmy także z usług ekspertów zewnętrznych.

Charakter, częstotliwość i zakres kontaktów z komitetem audytu oraz zarządem

Informacja na temat terminów komunikacji z Zarządem:

Data	Charakter komunikacji	Omawiane kwestie
13.05.2025 r.	Telekonferencja	• harmonogram prac oraz zakres dokumentów do przekazania dla celów przeprowadzenia badania, • aktualizacja wiedzy na temat charakterystyki Banku, struktura właścicielska, czynniki branżowe i regulacyjne, rodzaje planowanych oraz kontynuowanych inwestycji, struktura organizacyjna Banku i sposoby jej finansowania, • aktualizacja wiedzy o celach i strategii Banku oraz związane z nimi ryzyka działalności gospodarczej, które mogą skutkować ryzykami istotnego zniekształcenia, • adekwatność przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, • sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku, • wszelkie rzeczywiste, domniemane oszustwa dotyczące Banku lub znane istotne zniekształcenia, • procesy monitorowania przez Zarząd sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku, • ocena zdolności Banku do kontynuacji działalności, • środowisko kontroli Banku, • ocena Zarządu Banku ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdań finansowych spowodowanego oszustwem oraz uzyskanie informacji, czy Zarząd posiada

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną błąd firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

		wiedzę na temat wszelkich rzeczywistych, domniemyanych lub zarzucanych oszustw oraz istotnych zniekształceń sprawozdania finansowego, • omówieni harmonogramu badania, w tym istotności przyjętej do badania, omówienie protokołu KNF z inspekcji przeprowadzonej w Banku.
11.06.2025 r.	Telekonferencja	• omówienie próby badanych ekspozycji kredytowych oraz wyników badania w tym obszarze, • potwierdzenie niezależności firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespołu realizującego zlecenie, • strategię i plan badania, • omówieni harmonogramu badania, w tym istotności przyjętej do badania, która w trakcie badania nie uległa zmianie. • zidentyfikowane ryzyka badania i ich ocenę, • wykonane procedury wiarygodności i testy kontroli, • znaczące ustalenia badania i ich wpływ na sprawozdanie finansowe, • zidentyfikowane w trakcie badania zniekształcenia,

Informacja na temat terminów komunikacji z Komitetem Audytu:

Data	Charakter komunikacji	Omawiane kwestie
13.05.2025 r.	Telekonferencja	• harmonogram prac oraz zakres dokumentów do przekazania dla celów przeprowadzenia badania, • aktualizacja wiedzy na temat charakterystyki Banku, struktura właścicielska, czynniki branżowe i regulacyjne, rodzaje planowanych oraz kontynuowanych inwestycji, struktura organizacyjna Banku i sposoby jej finansowania, • aktualizacja wiedzy o celach i strategii Banku oraz związane z nimi ryzyka działalności gospodarczej, które mogą skutkować ryzykami istotnego zniekształcenia, • adekwatność przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, • sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku, • wszelkie rzeczywiste, domniemyane oszustwa dotyczące Banku lub znane istotne zniekształcenia, • procesy monitorowania przez Zarząd sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku • ocena zdolności Banku do kontynuacji działalności, • środowisko kontroli Banku, • ocena ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdań finansowych spowodowanego oszustwem oraz uzyskanie informacji, czy Komitet Audytu posiada wiedzę na temat wszelkich rzeczywistych, domniemyanych lub zarzucanych oszustw oraz istotnych zniekształceń sprawozdania finansowego • omówienie protokołu KNF z inspekcji przeprowadzonej w Banku. • potwierdzenie niezależności firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespołu realizującego zlecenie przesłane w dniu 16 maja 2025 r.,
11.06.2025 r.	Telekonferencja	• omówienie próby badanych ekspozycji kredytowych oraz wyników badania w tym obszarze, • potwierdzenie niezależności firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespołu realizującego zlecenie, • strategię i plan badania, • omówieni harmonogramu badania, w tym istotności przyjętej do badania, która w trakcie badania nie uległa zmianie. • zidentyfikowane ryzyka badania i ich ocenę, • wykonane procedury wiarygodności i testy kontroli, • potwierdzenie z Komitetem Audytu braku zidentyfikowania przypadków potencjalnego, domniemanego i faktycznego oszustwa, • znaczące ustalenia badania i ich wpływ na sprawozdanie finansowe, • zidentyfikowane w trakcie badania zniekształcenia,

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczeńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Zakres i terminy badania

- Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy w trzech etapach. Poniżej przedstawiono rodzaj wykonanych procedur oraz terminy ich przeprowadzenia

Etap szacowania ryzyka i planowania badania sprawozdania finansowego	
Terminy	Zakres prac
31 grudnia 2024 r.	w obszarze środków pieniężnych utrzymywanych w kasach przeprowadziliśmy test kontroli dotyczący istnienia środków pieniężnych poprzez obserwację spisu z natury środków pieniężnych w oddziale i skarbcu Banku.
Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 7 kwietnia 2025 r. do 25 kwietnia 2025r. z przerwami.	- procedury dotyczące zrozumienia Banku i jego otoczenia, w tym kontroli wewnętrznej i systemu rachunkowości, - identyfikację i ocenę ryzyka istotnego zniekształcenia, - opracowanie strategii i planu badania, w tym zaprojektowanie procedur badania będących reakcją na zidentyfikowane ryzyko.
Etap badania zasadniczego, zakończenia badania i raportowania	
Terminy	Zakres prac
Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 26 kwietnia 2025 r. do 12 czerwca 2025 r. z przerwami.	- W ramach prac w tym etapie wykonaliśmy procedury wiarygodności w stosunku do istotnych obszarów sprawozdania finansowego, w których zdecydowaliśmy się nie przeprowadzać testów kontroli poza przeprowadzonymi wcześniej procedurami związanymi z należnościami z tytułu udzielonych kredytów. - Zaktualizowaliśmy informacje i dowody badania dotyczące ekspozycji wybranych do próby w ramach badania należności z tytułu udzielonych kredytów Następnie został dokonany: - przegląd odpowiedniości i wystarczalności dokumentacji badania, - końcowy przegląd zbadanego sprawozdania finansowego, - przegląd analityczny sprawozdania z działalności w zakresie wymaganym regulacjami, - sporządzenie projektu sprawozdania z badania, - sporządzenie projektu sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu, - kontrola jakości przeprowadzenia badania, - przekazanie ostatecznego sprawozdania z badania wraz ze sprawozdaniem dodatkowym, dla Komitetu Audytu.

Podział zadań między biegłymi rewidentami lub firmami audytorskimi

Badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku zostało przeprowadzone wyłącznie przez PKF Consult spółka z

ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w imieniu którego badanie przeprowadził kluczowy biegły rewident Cezary Bąkiewicz nr 12 232.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Zastosowana metodyka badania

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Badania,
- Ustawy o biegłych rewidentach oraz
- Rozporządzenia nr 537/2014.

Powyższe regulacje były dla nas podstawą opracowania strategii, planu i szczegółowego programu badania, w tym reakcji na zidentyfikowane ryzyka istotnego zniekształcenia.

Nasze podejście do badania było analogiczne jak w roku ubiegłym. Rodzaje zastosowanych procedur oraz ewentualne ich zmiany prezentujemy w poniższej tabeli.

Pozycje sprawozdania finansowego	Czy dla pozycji określono znaczące ryzyko (RZ) / czy była to kluczowa sprawa badania (KSB)		Rodzaj przeprowadzonych procedur (W- testy wiarygodności, K- testy kontroli KA- testy kontroli automatycznych IT			Informacje odnośnie przeprowadzonych procedur, w tym wyjaśnienie ewentualnych istotnych różnic w podejściu do badania w porównaniu do roku poprzedniego
	RZ	KSB	W	K	KA	
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym			●	●		zastosowano procedurę potwierdzeń zewnętrznych/ obserwowaliśmy inwentaryzację
Należności od sektora finansowego			●			zastosowano procedurę potwierdzeń zewnętrznych
Należności od sektora niefinansowego	●	●	●	●	●	zastosowano procedury wiarygodności i testy zgodności, polegaliśmy na skuteczności kontroli aplikacji IT
Należności od sektora budżetowego			●			zastosowano procedurę potwierdzeń zewnętrznych oraz przeprowadzono szczegółowe testy wiarygodności
Dłużne papiery wartościowe			●			zastosowano procedurę potwierdzeń zewnętrznych, szczegółowe procedury wiarygodności, sprawdziliśmy w jaki sposób kierownictwo ustala szacunki księgowe
Udziały lub akcje w innych jednostkach			●			szczegółowe procedury wiarygodności, sprawdziliśmy w jaki sposób kierownictwo ustala szacunki księgowe.
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe			●			zastosowano procedurę potwierdzeń zewnętrznych, szczegółowe procedury wiarygodności, sprawdziliśmy w jaki sposób kierownictwo ustala szacunki księgowe
Rzeczowe aktywa trwałe			●			szczegółowe procedury wiarygodności, oraz analityczne procedury wiarygodności.
Inne aktywa			●			szczegółowe procedury wiarygodności, sprawdziliśmy w jaki sposób kierownictwo ustala szacunki księgowe.
Zobowiązania od sektora niefinansowego			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Zobowiązania od sektora budżetowego			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Fundusze specjalne i inne zobowiązania			●			szczegółowe procedury wiarygodności

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Rezerwy			●			szczegółowe procedury wiarygodności i sprawdziliśmy w jaki sposób kierownictwo ustala szacunki księgowe
Kapitał(fundusz) własny Banku			●			zastosowaliśmy szczegółowe procedury wiarygodności metodą pełną w odniesieniu do kapitału własnego Banku oraz zweryfikowaliśmy kalkulację współczynnika wypłacalności
Przychody odsetkowe i koszty odsetkowe	●		●	●	●	polegaliśmy na testach skuteczności kontroli, w tym testach kontroli aplikacji IT, test poprawności automatycznego naliczania odsetek wg nominalnej stopy procentowej przez system (przeliczenie odsetek na wybranej próbie i porównanie do systemu), test szczegółowy na poprawność stóp oprocentowania zgodnie z umowami kredytowymi na wybranej próbie (weryfikacja czy stopy procentowe są zgodne z umowami i czy są uaktualniane w ślad za zmianami bazowych stóp procentowych), Detaliczny test wiarygodności polegający na sprawdzeniu zgodności kwoty udzielonego kredytu z umową, testy analityczne Weryfikacja wyceny według efektywnej stopy procentowej
Przychody prowizyjne			●			procedury analityczne
Koszty działania Banku			●	●		analityczne procedury wiarygodności
Różnice wartości rezerw i aktualizacja			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Podatek dochodowy i odroczony podatek dochodowy			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Rachunek przepływów pieniężnych			●			szczegółowe procedury wiarygodności,
Zestawienie zmian w kapitale własnym			●			szczegółowe procedury wiarygodności,
Dodatkowe informacje i objaśnienia			●			ustaliliśmy znaczące ujawnienia i weryfikowaliśmy ich kompletność i prezentację w sprawozdaniu finansowym i zweryfikowaliśmy kompletność ujawnień dot. zdarzeń po dniu bilansowym

Istotność

Zgodnie z wymogami Krajowego Standardu Badania 320 planując badanie dokonaliśmy osądu wielkości zniekształceń, które zostały uznane za istotne. Określiśmy istotność ogólną dla sprawozdania finansowego jako całości jako kwotę, poniżej której nieskorygowane zniekształcenia, pojedynczo lub łącznie, zostały uznane za nieistotne. Poza tym wyznaczyliśmy istotność wykonawczą, czyli kwotę lub kwoty, niższe od istotności wyznaczonej dla sprawozdania finansowego jako całości, służące do ograniczenia do odpowiednio niskiego poziomu prawdopodobieństwa, że łącznie, nieskorygowane i niewykryte zniekształcenia przekroczą istotność wyznaczoną

dla sprawozdania finansowego jako całości. Zgodnie z Krajowym Standardem Badania 450 ustaliliśmy pewną kwotę, poniżej której zniekształcenia zostały uznane za oczywiście nieznaczące i wobec tego nie podlegały gromadzeniu, ponieważ oczekiwaliśmy, że gromadzenie tych kwot z oczywistych względów nie miałoby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Tabela poniżej przedstawia sposób wyznaczenia istotności dla potrzeb badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego Banku

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjne bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Baza ustalenia istotności	Wartość bazy (tys. zł)	% zastosowany do wyliczenia	Istotność ogólna (tys. zł)	Istotność wykonawcza (tys. zł)	Zniekształcenie oczywiście nieznające (tys. zł)
Kapitał własny na 31.12.2024 r.	104 840	7%	7 339	5 504	275

Uzasadnienie przyjętej podstawy oraz przyjętego poziomu procentu:

Istotność przyjęliśmy na poziomie 7%, ponieważ na podstawie naszego profesjonalnego osądu jest on spójny z poziomem istotności ilościowej wykorzystywanej przy badaniu Banku jako spółdzielni. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych. Przyjęliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności ponieważ naszym zdaniem miernik ten jest powszechnie używany dla działalności Banku przez użytkowników sprawozdań

finansowych oraz jest ogólnie przyjętym wskaźnikiem odniesienia.

Przyjęcie istotności wykonawczej na poziomie 75% istotności ogólnej wynika ze znajomości Banku oraz braku przewidywanych istotnych potencjalnych korekt, poza korektami nieuwzględnionymi w sprawozdaniu finansowym za 2023 r., które opisano w sprawozdaniu dodatkowym dla Komitetu audytu za poprzedni okres.

Osądy, dotyczące zdarzeń lub okoliczności, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do tego, czy Bank jest zdolny do kontynuowania swojej działalności

W oparciu o przeprowadzone procedury oraz ocenę dokonaną przez Zarząd Banku, nie zidentyfikowaliśmy zdarzeń i okoliczności, które pojedynczo lub łącznie mogą budzić

znaczące wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

Słabości systemu wewnętrznej kontroli w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości badanej Banku

W trakcie badania rocznego sprawozdania finansowego Banku nie zidentyfikowaliśmy znaczących słabości systemu kontroli w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości badanego Banku.

Istotne kwestie związane z faktycznymi lub domniemanymi przypadkami nieprzestrzegania przepisów ustawowych i wykonawczych lub statutu Banku

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej.

Odrębne przepisy obejmują w szczególności Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 483 z późniejszymi zmianami).

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku zostały przedstawione w nocie nr 1 dodatkowych informacji

i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymóg połączonego bufora. Informacje o funduszach własnych Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych do kapitału Tier I i Tier II zostały przedstawione w nocie nr 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują wielkości wymienionych wskaźników oraz wartości poszczególnych elementów składających się na ich wartość i sposób wyliczenia, wraz z uzgodnieniem do kapitałów i bilansu Banku w sprawozdaniu finansowym.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych przepisach oraz czy prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczeńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Ocena metod wyceny zastosowanych do poszczególnych pozycji rocznego sprawozdania finansowego

Metody wyceny zastosowane przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Banku za okres zakończony 31 grudnia 2024 r. zostały opisane we wprowadzeniu do tego sprawozdania finansowego. W trakcie badania oceniliśmy, że przyjęte metody wyceny są zgodne z ramowymi założeniami rachunkowości stosowanymi przez Spółkę i są odpowiednie.

Pozycje, których wycena związana jest ze znaczącym osądem kierownictwa Banku to:

1. Rezerwy i odpisy aktualizujące dotyczące ekspozycji kredytowych od sektora niefinansowego

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za okres zakończony 31 grudnia 2024 r. zastosowano te same zasady jak w roku ubiegłym.

Zgodnie z polityką rachunkowości wycena kluczowych pozycji aktywów i pasywów w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2024 r. jest następująca:

Pozycja sprawozdania finansowego	Opis metody wyceny	Czy nastąpiła zmiany metody wyceny w roku badanym (jeśli TAK wskazanie skutków tej zmiany)	Ocena metody wyceny
gotówka w kasach, dyspenserach i bankomatach	według wartości nominalnej	NIE	Prawidłowa
środki pieniężne w rachunku bieżącym i terminowe	w kwocie wymaganej zapłaty	NIE	Prawidłowa
należności od sektora finansowego (stanowiące głównie środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w banku zrzeszającym)	według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	NIE	Prawidłowa
należności od sektora niefinansowego i budżetowego (stanowiące udzielone pożyczki i kredyty)	według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	Nie	Prawidłowa
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	według wartości godziwej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, a skutki zmian odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu	NIE	Prawidłowa
aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	NIE	Prawidłowa
akcje banku zrzeszającego	ze względu na brak możliwości ustalenia wiarygodnej wartości godziwej Bank wycenił akcje w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących	NIE	Prawidłowa
rzeczowe aktywa trwałe	według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	NIE	Prawidłowa
zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	według zamortyzowanego kosztu	NIE	Prawidłowa
kapitał własny	według wartości nominalnej	NIE	Prawidłowa

Wymienione zasady wyceny aktywów i pasywów są zgodne z obowiązującymi Bank regulacjami prawnymi.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń

W trakcie badania rocznego sprawozdania finansowego uzyskaliśmy informacje oraz wyjaśnienia niezbędne do uzyskania wystarczających i odpowiednich dowodów badania.

W trakcie jego badania Zarząd Banku złożył żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do zbadania sprawozdania finansowego i sporządzenia sprawozdania z badania.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego Sprawozdania dodatkowe oświadczenie o rzetelności i jasności rocznego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu zdarzeń po dniu bilansowym, z wyjątkiem ujawnionych, wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

Inne kwestie istotne w trakcie badania

Nie wystąpiły trudności w trakcie przeprowadzenia badania.

Tajemnica zawodowa i poufność informacji zawartych w sprawozdaniu dodatkowym dla Komitetu Audytu

Sprawozdanie dodatkowe zawiera tajemnicę zawodową w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach. Tajemnica zawodowa może być ujawniana wyłącznie osobom i na zasadach określonych w przepisach prawa, w szczególności na żądanie uprawnionych organów. PKF Consult Spółka z

ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za ujawnienie tajemnicy zawodowej innym osobom oraz na innych zasadach niż określone w przepisach prawa obowiązujących w Polsce.

Ograniczenia dotyczące wykorzystania sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu

Niniejsze Sprawozdanie dodatkowe zostało przygotowane wyłącznie dla Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Zgodnie z art. 131 Ustawy o biegłych rewidentach, jesteśmy zobowiązani przedłożyć Sprawozdanie dodatkowe także Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku. Komitet Audytu

może udostępnić Sprawozdanie dodatkowe Zgromadzeniu Przedstawicieli Banku.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za przekazanie Sprawozdania dodatkowego innym osobom lub organom Banku.

ZAŁĄCZNIK NR 1
ZESTAWIENIE NIESKORYGOWANYCH RÓŻNIC

Poniżej zaprezentowano zestawienie nieskorygowanych różnic zidentyfikowanych podczas badania sprawozdania finansowego za okres zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku (w tysiącach złotych).

	Bilans		Rachunek zysków i str	
	Dt	Ct	Dt	Ct
1 KOREKTY ROKU 2023				
Należności od sektora niefinansowego dotyczy		1 699,30		
kredytów oraz ich całych modulo:				
· KR-16-01160				
· KR-21-00048				
· KR-22-00124				
· KR-22-00323				
· KR-23-00156				
· RB-23-01579				
· KR-09-00549				
· KR-23-00655				
Zawiązanie rezerw			1 699,30	
Podatek odroczony	322,87			
Wpływ na WF				322,87
2 Przesunięcie wpływu wakacji kredytowych pomiędzy okresami				
Zysk/ strata z lat ubiegłych 2024	364,20			
Zysk strata z lat ubiegłych 2023		364,20		
Rezerw z tytułu podatku odroczonego		69,20		
Zysk strata z lat ubiegłych 2023	69,20			
Korekta rezerw dla ekspozycji, które były proponowane do ujęcia na 31.12.2023,				
3 a które bank utworzył w 2024 roku				
· KR-16-01160				
· KR-22-00124				
· KR-22-00323				
· KR-09-00549				
· KR-23-00655				
Zawiązanie rezerw				991,00
Wynik lat ubiegłych	991,00			
Podatek dochodowy			188,29	
Wynik lat ubiegłych		188,29		

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl