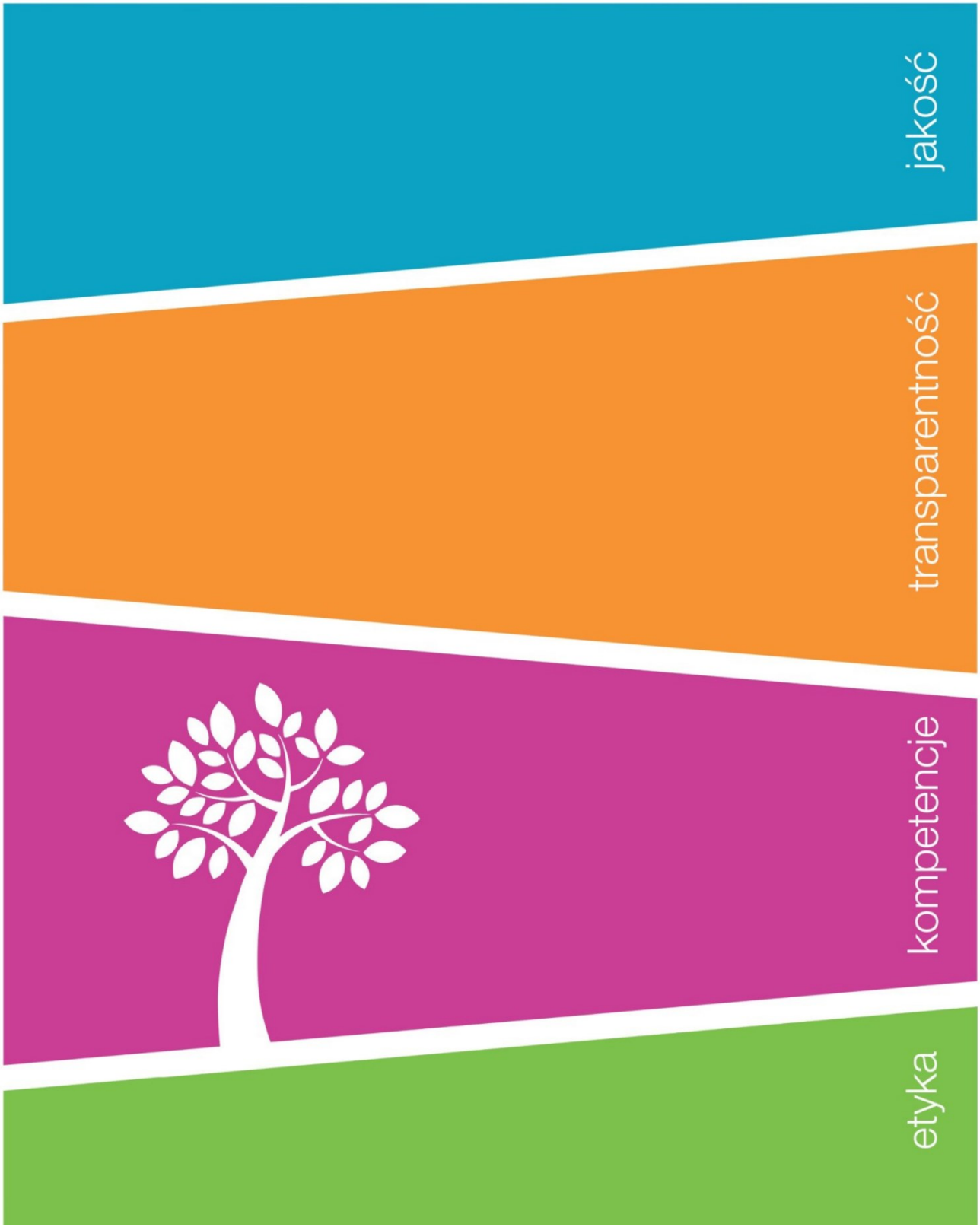
Sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu



PKF

Accountants &
business advisers

Sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu

dotyczące badania
rocznego sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Szczytnie
z siedzibą w Szczytnie
za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
jest firmą członkowską rodziny firm PKF International Limited, rodziny niezależnych pod względem prawnym firm
i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek
firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

Szanowni Państwo,

Przedkładamy Państwu Sprawozdanie Dodatkowe dla Komitetu Audytu (dalej: Sprawozdanie dodatkowe) Banku Spółdzielczego w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie (dalej: Bank), w którym wyjaśniamy wyniki przeprowadzonego przez nas badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 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. UEL158 z 27 maja 2014 r., str.77 oraz Dz. Urz. UEL 170 z 11 czerwca 2014 str.66).

Signed by /
Podpisano przez:

Cezary Hubert
Bąkiewicz

Date / Data:
2023-06-28 17:50

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 28 czerwca 2023 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
jest firmą członkowską rodziny firm PKF International Limited, rodziny niezależnych pod względem prawnym firm i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

Spis treści

1.	Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego	1
2.	Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta	1
3.	Oświadczenie o niezależności	2
4.	Kluczowi partnerzy firmy audytorskiej	2
5.	Zaangażowanie biegłych rewidentów lub firm audytorskich nienależących do tej samej sieci oraz ekspertów zewnętrznych	2
6.	Charakter, częstotliwość i zakres kontaktów z Komitetem Audytu oraz Zarządem	2
7.	Zakres i terminy badania	3
8.	Podział zadań między biegłym rewidentami lub firmami audytorskimi (jeżeli powołano więcej niż jednego biegłego rewidenta)	3
9.	Zastosowana metodyka badania	3
10.	Istotność	5
11.	Osądy, dotyczące stwierdzonych w trakcie badania zdarzeń lub okoliczności, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do tego, czy Bank jest zdolny do kontynuowania swojej działalności	6
12.	Słabości systemu wewnętrznej kontroli w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości badanej Banku	6
13.	Istotne kwestie związane z faktycznymi lub domniemanymi przypadkami nieprzestrzegania przepisów ustawowych i wykonawczych lub statutu Banku	6
14.	Ocena metod wyceny zastosowanych do poszczególnych pozycji rocznych sprawozdań finansowych	6
15.	Czynności badania wykonane przez biegłego(-ych) rewidenta(-ów) z państwa trzeciego, biegłego(-ych) rewidenta(-ów), jednostkę(-i) audytorską (-ie) z państwa trzeciego lub firmę(-y) audytorską(-ie) z państwa trzeciego	7
16.	Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń	7
17.	Niewprowadzone zniekształcenia	8
18.	Tajemnica zawodowa i poufność informacji zawartych w Sprawozdaniu dodatkowym dla Komitetu Audytu	9
19.	Ograniczenia dotyczące wykorzystania Sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu	9

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
jest firmą członkowską rodziny firm PKF International Limited, rodziny niezależnych pod względem prawnym firm i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

1. Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie, (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 Banku 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 z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie.

2. 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 jego 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 ryzyka 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 zmowy, 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 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 sprawozdaniu finansowym 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.

3. 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), zwanego dalej „Rozporządzeniem 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 2021 r., zwanej dalej „ustawą o biegłych rewidentach" i w Międzynarodowym kodeksie etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

4. Kluczowi partnerzy firmy audytorskiej

Biegły rewident Cezary Bąkiewicz nr 12 232 jest kluczowym biegłym rewidentem przeprowadzającym badanie ustawowe sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., firmy audytorskiej nr 477.

5. 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 nienależącego do tej samej sieci PKF. Nie korzystaliśmy także z usług ekspertów zewnętrznych.

6. Charakter, częstotliwość i zakres kontaktów z Komitetem Audytu oraz Zarządem

Informacja na temat terminów spotkań/komunikacji z osobami sprawującymi nadzór oraz Zarządem Banku:

Data	Rada Nadzorcza	Komitet Audytu	Zarząd Banku
28.04.2023		X	X
27.06.2023		X	X

W trakcie spotkań z Zarządem Banku omawiane były następujące kwestie:

a) harmonogram prac oraz zakres dokumentów do przekazania dla celów przeprowadzenia badania,

b) charakterystyka Banku, struktura właścicielska, czynniki branżowe i regulacyjne, rodzaje planowanych oraz kontynuowanych inwestycji, struktura organizacyjna Banku i sposoby jej finansowania,

c) cele i strategia Banku oraz związane z nimi ryzyka działalności gospodarczej, które mogą skutkować ryzykami istotnego zniekształcenia,

d) adekwatność przyjętych zasad (polityki) rachunkowości,

e) sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku,

f) procesy monitorowania przez Zarząd sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku,

g) ocena zdolności Banku do kontynuacji działalności,

h) środowisko kontroli Banku,

i) ocena przez Zarząd ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdań finansowych, spowodowanego oszustwem oraz uzyskanie informacji, czy Zarząd posiada wiedzę na temat wszelkich rzeczywistych, domniemanych lub zarzucanych oszustw oraz istotnych zniekształceń sprawozdania finansowego.

Spotkania z Komitetem Audytu, poza wymienionymi powyżej kwestiami, dotyczyły planowanej strategii

badania oraz wyników przeprowadzonych prac. W szczególności omówiliśmy z Komitetem Audytu:

a) niezależność firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespołu realizującego zlecenie,

b) określenie harmonogramu oraz formy komunikacji z Komitetem Audytu,

c) strategia i plan badania,

d) harmonogram badania,

e) zidentyfikowane ryzyka badania i ich ocenę,

f) istotność przyjętą do badania,

g) planowane procedury wiarygodności i testy kontroli,

h) znaczące ustalenia badania i ich wpływ na sprawozdanie finansowe,

7. Zakres i terminy badania

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

I ETAP prac obejmował:

- procedury dotyczące zrozumienia Banku i jego otoczenia, w tym kontroli wewnętrznej i systemu rachunkowości,
- identyfikacja i ocena ryzyka istotnego zniekształcenia,
- opracowanie strategii i planu badania, w tym zaprojektowanie procedur badania będących reakcją na zidentyfikowane ryzyko.

Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 04.05.2023 r. do 11.05.2023 r.

W oparciu o te prace zidentyfikowaliśmy następujące znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia:

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

II ETAP prac obejmował:

Testy szczegółowe dotyczące ekspozycji kredytowych odnoszące się do wybranych prób ekspozycji kredytowych.

Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 12.05.2023 r. do 22.05.2023 r.

Dodatkowo zaplanowaliśmy procedury badania dotyczące pozycji sprawozdania finansowego, o wartości przewyższającej istotność wykonawczą.

III ETAP prac obejmował:

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.

Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 23.05.2023 r. do 28.06.2023 r. z przerwami.

8. Podział zadań między biegłym rewidentami lub firmami audytorskimi (jeżeli powołano więcej niż jednego biegłego rewidenta)

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.

9. Zastosowana metodyka badania

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

a) Krajowych Standardów Badania,

b) Ustawy o biegłych rewidentach oraz

c) Rozporządzenia nr 537/2014.

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.

W pozostałych istotnych pozycjach bilansu, takich jak środki pieniężne na rachunkach w innych bankach, należności od sektora finansowego, dłużne papiery wartościowe (aktywa), udziały lub akcje w innych jednostkach (aktywa), rzeczowe aktywa trwałe, inne

aktywa, rozliczenia międzyokresowe (aktywa), rezerwy, zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego przeprowadziliśmy wyłącznie procedury wiarygodności. Polegały one głównie na uzyskaniu potwierdzeń zewnętrznych oraz uzgodnieniu z dokumentami źródłowymi.

Podobnie w przypadku pozycji rachunku zysków i strat takich jak przychody i koszty z tytułu prowizji, pozostałe przychody i koszty operacyjne, koszty działania banku, koszty amortyzacji, odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości (koszty), rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości (przychody) oraz podatek dochodowy, dowody badania uzyskaliśmy w oparciu o przeprowadzone procedury wiarygodności.

Przy badaniu współczynnika wypłacalności oceniliśmy zgodność zastosowanej przez Bank metodologii z obowiązującymi przepisami prawnymi, a następnie dokonaliśmy oceny prawidłowości ustalenia składowych współczynnika.

Po zakończeniu procedur badania przeprowadziliśmy końcowy przegląd odpowiedniości i wystarczalności zgromadzonych dowodów badania. Dodatkowo oceniliśmy czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i ustawą o rachunkowości.

Przed wydaniem sprawozdania z badania sprawozdania finansowego Banku i sprawozdania dodatkowego przeprowadzona została kontrola jakości wykonania tego badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Kluczowa sprawa/Znaczące ryzyko: Rezerwy i odpisy aktualizujące dotyczące ekspozycji kredytowych od sektora niefinansowego	
Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: ***TAK***	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień bilansowy 31 grudnia 2022 r. należności od sektora niefinansowego po ich pomniejszeniu o rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wynosiły 443 531,2 tys. zł, co stanowi 52,8 % aktywów Banku. Wartość rezerw i odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego wyniosły łącznie 27 789,2 tysięcy złotych. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w oparciu o ich przypisanie do jednej z grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest: a) wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, b) terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako drugie niezależne kryterium. Bank w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji poszczególnych ekspozycji oraz podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących, co wiąże się ze znaczącym nieodłącznym ryzykiem błędów oraz oszustwa. Ocena sytuacji ekonomiczno - finansowej przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe (np. rentowność) oraz jakościowe (takie jak np. jakość zarządzania). Osąd jest wymagany dla określenia, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy generuje ryzyko kredytowe i na tej podstawie przypisanie danej ekspozycji do jednej z grup ryzyka. Przypisanie ekspozycji do grupy ryzyka, która nie odzwierciedla jej ryzyka kredytowego może spowodować zniekształcenie wysokości rezerw i odpisów aktualizujących pomniejszających wartość należności od sektora niefinansowego oraz zniekształcenie kwot prezentowanych w rachunku zysków i strat. Przy tworzeniu rezerw celowych i odpisów aktualizujących Bank może pomniejszyć podstawę ich tworzenia o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z regulacji obowiązujących Bank. Wartość zabezpieczenia jest szacunkiem i ustalana jest w oparciu o wiele osądów i założeń. Określenie wartości zabezpieczenia w wysokości nieracjonalnej może spowodować zniekształcenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Kluczowe ujawnienia dotyczące rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego	Nasze procedury badania w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności: - zrozumienie regulacji produktowych Banku i funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem, w tym polityk i procedur kredytowych dotyczących systemu limitów, metodyk oceny zdolności kredytowej i monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń, analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku, - analizę metodyki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, - uzgodnienie bazy kredytowej z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia kredytów i pożyczek udzielonych klientom będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, jak również wartości tych rezerw i odpisów, - testy wiarygodności wybranej próby ekspozycji obejmujące: • weryfikację racjonalności osądu Zarządu Banku dotyczącego oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, • zgodność klasyfikacji ekspozycji w księgach Banku z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, • terminowość spłaty kapitału i odsetek oraz prawidłowość ustalania okresu przeterminowania, • zgodność zastosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz ocenę racjonalności wyceny tych zabezpieczeń, - ocenę kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących wyceny należności od sektora niefinansowego, rezerw i odpisów aktualizujących.

zaprezentowano w nocie 35 oraz w nocie 37 dodatkowych informacji i objaśnień.	

10. Istotność

Zgodnie z wymogami Krajowego Standardu Badania 320 planując badanie dokonaliśmy osądu wielkości zniekształceń, które zostały uznane za istotne. Określiliśmy 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:

Baza ustalenia istotności	Wartość bazy (tys. zł)	% zastosowany do wyliczenia	Istotność ogólna [1] (tys. zł)	Istotność wykonawcza [2] (tys. zł)	Zniekształcenie oczywiście nieznaczące [3] (tys. zł)
Aktywa netto 31.12.2022 r.	70 020	10%	7 002	5 251	350

1. Istotność ogólna – istotność na poziomie sprawozdania finansowego
2. Istotność wykonawcza - 75% istotności ogólnej
3. Zniekształcenie oczywiście nieznaczące - 5% istotności ogólnej

Uzasadnienie przyjętej podstawy: przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

W przypadku badania sprawozdania finansowego banku Spółdzielczego, zarówno z punktu widzenia właścicieli, regulatora, a szczególnie klientów banku, podstawowym parametrem będącym ich zainteresowaniem jest bezpieczeństwo środków finansowych, w tym wypłacalność banku oraz stabilność jego działalności. Za najbardziej odpowiedni wzorzec uznano kapitał własny. Przyjęto 10,00% kapitałów własnych. Dodatkowo KNF w ramach Nadzoru nad rynkiem finansowym ocenia sytuację finansową banków, w tym badaniu wypłacalności (współczynnik wyrażający stosunek kapitałów własnych netto banku do wartości aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem) (art. 133 ust. 2 ustawy Prawo bankowe).

Dodatkowo głównym obszarem zainteresowania użytkowników sprawozdania finansowego jest wycena aktywów, a celem strategicznym Banku jako spółdzielni jest minimalizacja ryzyka przy optymalizacji wykorzystania kapitału (bank koncentruje się na wskaźnikach kapitału regulacyjnego w odniesieniu do wymogów ostrożnościowych) w celu osiągania wyników ekonomiczno-finansowych na poziomie przekraczającym średnie wskaźniki grupy rówieśniczej.

Na potrzeby badania przyjęliśmy istotność na poziomie 10%, jest to średni poziom z przedziału biorąc pod uwagę wyniki analiz koncentracji własności, zadłużenia, środowiska kontroli Banku.

11. Osądy, dotyczące stwierdzonych w trakcie badania 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.

12. 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.

13. 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 we wstępie do sprawozdania finansowego oraz w nocie nr 1 „Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe" dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy. 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.

14. Ocena metod wyceny zastosowanych do poszczególnych pozycji rocznych sprawozdań finansowych

Metody wyceny zastosowane przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Banku za okres zakończony 31 grudnia 2022 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 Bank i są odpowiednie.

Zgodnie z polityką rachunkowości wycena kluczowych pozycji aktywów i pasywów w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2022 r. jest następująca:

a) gotówka w kasach, dyspenserach i bankomatach - według wartości nominalnej,
b) należności od sektora finansowego (stanowiące głównie środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w banku zrzeszającym) - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
c) należności od sektora niefinansowego i budżetowego (stanowiące udzielone pożyczki i kredyty) - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
d) 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,
e) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
f) akcje banku zrzeszającego - ze względu na brak możliwości ustalenia wiarygodnej wartości godziwej Bank wycenił akcje w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących,
g) 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,
h) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego (stanowiące przyjęte depozyty rachunku bieżącym i terminowe) - w kwocie wymaganej zapłaty,
i) kapitały własne - w wartości nominalnej.

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

Do sporządzenia sprawozdania finansowego Banku za

okres zakończony 31 grudnia 2022 r. zastosowano te same zasady wyceny jak w roku ubiegłym.

15. Czynności badania wykonane przez biegłego(-ych) rewidenta(-ów) z państwa trzeciego, biegłego(-ych) rewidenta(-ów), jednostkę(-i) audytorską (-ie) z państwa trzeciego lub firmę(-y) audytorską(-ie) z państwa trzeciego

Żadne czynności badania nie były przeprowadzone przez innego biegłego rewidenta/ inne firmy audytorskie z państwa trzeciego nienależące do sieci PKF.

16. 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 dodatkowego 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.

17. Niewprowadzone zniekształcenia

Zidentyfikowane zniekształcenia, które nie zostały wprowadzone do zbadanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej:

		Bilans (dane w zł)		Rachunek zysków i strat (dane w zł)	
L.p.	**Korygowana pozycja**	**Dt**	**Ct**	**Dt**	**Ct**
[1]	*Korekta ujęcia rezerwy na urlopy w części dotyczącej roku 2021 oraz 2020*				
	Rezerwa urlopowa				527 362,35
	Zysk strata z lat ubiegłych	527 362,35			
	Podatek dochodowy (część odroczona)			100 198,85	
	Zysk strata z lat ubiegłych		100 198,85		
[2]	*Przekwalifikowanie obligacji z DDS do papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności 27 stycznia 2022 r.*				
	Dłużne papiery wartościowe		1 054 580,00		
	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 054 580,00			
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200 370,20			
	Kapitał z aktualizacji wyceny		200 370,20		
[3]	*Rozliczenie kapitału z aktualizacji wyceny za 2022 r*				
	Dłużne papiery wartościowe	193 339,63			
	Kapitał z aktualizacji wyceny		193 339,63		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		36 734,53		
	Kapitał z aktualizacji wyceny	36 734,53			

Wpływ nieujętych korekt na:	
Sumę bilansową na 31.12.2021 r.	-427 163,51
Kapitał własny na 31.12.2021 r.	-427 163,51
Sumę bilansową na 31.12.2022 r.	-697 604,70
Zysk (stratę) netto za 2022 r.	427 163,51
Kapitał własny na 31.12.2022 r.	-697 604,70

18. 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.

19. 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 Zebraniu Przedstawicieli oraz udziałowcom Banku. PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za przekazanie Sprawozdania dodatkowego innym osobom lub organom Bank