

**PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.**

**ul. Orzycka 6, lok. 1B**

**02-695 Warszawa**

Szczytno, 21 czerwca 2024 r.

Szanowni Państwo,

Niniejszy list oświadczający jest adresowany do Państwa w związku z przeprowadzanym ustawowym badaniem rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie finansowe”) Banku Spółdzielczego w Szczytnie (“Bank”), sporządzonego za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2023r., mającym na celu wyrażenie opinii, czy powyższe sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku, jego wynik finansowy oraz przepływy pieniężne zgodnie z zasadami rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957) zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”, rozporządzeniu 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), zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 poz. 120), a także w celu sformułowania opinii i stwierdzeń o których mowa w art. 83 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach i firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym w brzmieniu mającym zastosowanie do przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego.

Potwierdzamy, że oświadczenia złożone w tym liście są zgodne z definicjami zawartymi w załączniku nr 1 do niniejszego listu.

Uznajemy naszą odpowiedzialność za sporządzenie i rzetelną prezentację rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości w brzmieniu

mającym zastosowanie do sprawozdań finansowych za okresy kończące się 31 grudnia 2023 roku oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem, a także w oparciu o stosowne zapytania, które uznaliśmy za niezbędne, aby złożyć poniższe oświadczenia, potwierdzamy, co następuje:

### **Sprawozdanie finansowe**

1. Zgodnie z ustaleniami umowy na realizację usług atestacyjnych z dnia 30.10.2023 roku, wypełniliśmy nasze obowiązki dotyczące sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości oraz rozporządzeniu w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniu w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków; w szczególności sprawozdanie finansowe przedstawia we wszystkich istotnych aspektach rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego zgodnie z:

- 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),
- 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 późn. zmianami),
- oraz innymi przepisami prawa obowiązującymi Bank (Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, z dnia 7 grudnia 2000 r. [Dz. U. z 2000 r. poz. 1252, tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. poz. 613]),

a wpływającymi na treść sprawozdania finansowego.

2. Oświadczamy, że ocena istotności dla celów prowadzenia ksiąg i sporządzania sprawozdania finansowego jest dokonywana przez nas każdorazowo przy ujęciu i wycenie aktywów i zobowiązań finansowych oraz ujęciu/rejestracji zdarzeń gospodarczych na podstawie osądu uwzględniającego zapisy określone w przyjętych Zasadach Rachunkowości.

3. Przyjęte przez Bank zasady rachunkowości są zgodne z przepisami ustawy o rachunkowości, rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zapewniają sporządzenie sprawozdań finansowych w celu przedstawienia jasnego i rzetelnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej, wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych.

4. Zasady wyceny oraz znaczące założenia przyjęte przez nas przy ustalaniu wartości szacunkowych, w tym też wycenianych w wartości godziwej, są wiarygodne i racjonalne. Znaczące osądy zastosowane podczas ustalania szacunków księgowych uwzględniają wszystkie stosowne informacje, których kierownictwo jest świadome. Wybór lub zastosowana metoda, założenia i dane wykorzystane przez Zarząd Banku podczas ustalania szacunków księgowych są spójne i odpowiednie. Przyjęte założenia odpowiednio odzwierciedlają nasze intencje i możliwości podjęcia określonych działań w imieniu Banku, tam, gdzie ma to znaczenie dla szacunków księgowych i ujawnień. Podczas ustalania szacunków księgowych zostały zastosowane odpowiednie, specjalistyczne umiejętności lub wiedza. Przedstawienie i ujawnienia odnoszące się do szacunków księgowych, uwzględniając ujawnienia opisujące niepewność szacowania, są kompletne i racjonalne oraz zgodne z ustawą o rachunkowości.
5. Charakter powiązań oraz transakcje ze stronami powiązаныmi zostały odpowiednio ujęte oraz ujawnione zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości. Dokumentacja dotycząca transakcji zawieranych z jednostkami powiązаныmi jest przez nas przygotowywana i w razie jakiegokolwiek kontroli będziemy w stanie przedstawić ją w pełnym zakresie wymaganym przez prawo terminie.

Definicja strony powiązanej została zawarta w załączniku nr 1 do niniejszego listu.

6. Wszystkie zdarzenia, które nastąpiły po dniu bilansowym, a które wymagają ujęcia lub ujawnienia w sprawozdaniu finansowym zgodnie z wymogami określonymi przepisami ustawy o rachunkowości, zostały odpowiednio ujęte i ujawnione w sprawozdaniu finansowym.
7. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym zostało rozpoznane w kwocie umożliwiającej jego realizację.
8. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności.
9. W bilansie, pozycjach pozabilansowych, rachunku zysków i strat, zestawieniu zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych w pierwszej kolejności prezentowane są dane na 31 grudnia 2023 r. bądź dane za 2023 r., a następnie dane porównywalne na 31 grudnia 2022 r. bądź dane za 2022 r. Z kolei w informacji dodatkowej w pierwszej kolejności prezentowane są informacje objaśniające do danych na 31 grudnia 2022 r. i danych za 2022 r., a następnie informacje objaśniające do danych na 31 grudnia 2023 r. i danych za 2023 r.
10. Zarówno indywidualny jak i łączny wpływ wszystkich nieujętych zniekształceń na sprawozdanie finansowe traktowane jako całość jest nieistotny. Wykaz nieujętych zniekształceń do sprawozdania finansowego stanowi załącznik nr 2 tego listu.

10. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych, mającej zastosowanie do sporządzonego sprawozdania finansowego (**Sprawozdanie finansowe 2023**) oraz opatrzone podpisami kwalifikowanymi wszystkich członków Zarządu Banku. Certyfikaty podpisów kwalifikowanych członków Zarządu są ważne na dzień złożenia tych podpisów oraz zostały wydane przez Certum QCA 2017Asseco Data Systems S.A.

## **Przekazane informacje**

11. Udostępniliśmy Państwu:
  - a) wszystkie zawnioskowane przez audytora informacje, takie jak: zapisy księgowo, wydruki, dokumenty i inne, co do których jesteśmy świadomi, że mają znaczenie dla sporządzenia sprawozdania finansowego;
  - b) dodatkowe informacje, o które Państwo prosili w związku z przeprowadzanym badaniem; oraz
  - c) nieograniczony dostęp do osób w Banku, z którymi kontakt uznali Państwo za konieczny w celu uzyskania dowodów badania,
  - d) całą korespondencję z Komisją Nadzoru Finansowego oraz urzędem ją obsługującym, a także UOKiK, GIODO, GIIF, Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
12. Wszystkie transakcje zostały ujęte w księgach rachunkowych i zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym.
13. Potwierdzamy naszą odpowiedzialność za kontrolę wewnętrzną, którą uznajemy za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów. W szczególności, potwierdzamy naszą odpowiedzialność za zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej, w celu zapobiegania i wykrywania nadużyć oraz błędów. Nie jesteśmy świadomi występowania braków w obszarach kontroli wewnętrznej.
14. Przedstawiliśmy Państwu wyniki naszej oceny ryzyka, że sprawozdanie finansowe może być istotnie zniekształcone na skutek oszustwa. przepisami prawa obowiązującymi Bank, a wpływającymi na treść sprawozdania finansowego. Nie posiadamy jakichkolwiek informacji odnośnie oszustwa, które mogłyby wpłynąć na sprawozdanie finansowe.  
  
Definicja „oszustwa” obejmuje zniekształcenia wynikające z nieprawidłowych sprawozdań finansowych oraz zniekształcenia wynikające ze sprzeniewierzenia aktywów, zostały zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego listu.
15. Informujemy Państwa, że nie wystąpiły żadne zarzuty o oszustwo lub podejrzenie oszustwa wpływające na sprawozdania finansowe jednostki.

16. Nie jesteśmy świadomi występowania lub możliwości wystąpienia jakichkolwiek niezgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi, które powinny zostać wzięte pod uwagę przy sporządzaniu sprawozdania finansowego.
17. Dodatkowo, udostępniliśmy Państwu informacje dotyczące będących w toku lub zagrażających sporów i roszczeń. Skutki finansowe sporów i roszczeń zostały odpowiednio ujęte i/lub ujawnione w sprawozdaniu finansowym.
18. Udostępniliśmy Państwu informacje dotyczące będących w toku lub zagrażających sporów i roszczeń. Skutki finansowe sporów i roszczeń zostały odpowiednio ujęte i/lub ujawnione w sprawozdaniu finansowym.
19. Udostępniliśmy Państwu kompletne księgi rachunkowe wraz z dokumentacją źródłową oraz wszystkie protokoły z Zebrań Przedstawicieli, które miały miejsce w okresie od 1 stycznia 2023 roku do dnia niniejszego oświadczenia oraz protokoły z posiedzeń Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, które miały miejsce w tym samym okresie.
20. Ujawniliśmy Państwu w sposób kompletny nazwy stron powiązanych, charakter powiązań oraz transakcje i rozrachunki ze stronami powiązanymi, które są nam znane. Wszystkie powiązania oraz transakcje ze stronami powiązanymi zostały ujęte i ujawnione zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości.  
  
Definicje strony powiązanej oraz transakcji ze stroną powiązaną, zgodne z naszym zrozumieniem oraz wymogami MSR 24 zostały zawarte w Załączniku Nr 1 do tego listu oświadczonego.
21. Nie występuje inna niż przekazana Państwu w formie pisemnej, korespondencja z organami nadzoru, przedstawicielami rządu, organami podatkowymi, pracownikami oraz innymi podmiotami dotycząca dochodzenia lub zarzutów dotyczących niezgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi, braków w zakresie sprawozdawczości finansowej lub innych spraw, które mogłyby mieć istotnie negatywny wpływ na sprawozdanie finansowe.

### **Oświadczenia dotyczące kluczowych osądów i założeń kierownictwa**

22. Potwierdzamy, że dostarczyliśmy Państwu wszystkie informacje dotyczące:
  - (a) osądów, których dokonało kierownictwo jednostki w procesie stosowania zasad polityki rachunkowości w Banku, które mają najbardziej istotny wpływ na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym, w tym osądy dotyczące istotności dla poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego oraz ujętych w rachunku zysków i strat zdarzeń gospodarczych;

- (b) założeń dotyczących przyszłości i innych źródeł niepewności szacunków na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, które zawierają znaczące ryzyko spowodowania istotnych zmian w wartości bilansowej aktywów i pasywów w trakcie następnego okresu sprawozdawczego.

**Oświadczenia związane z zamiarami i planami kierownictwa oraz inne informacje, dostępne tylko dla kierownictwa**

23. Wszystkie transakcje są ostateczne i nie ma innych dodatkowych umów lub porozumień z kontrahentami, pozwalających na zwrot towarów, z wyjątkiem roszczeń wynikających z gwarancji i rękojmi, których warunki nie odbiegają od zwyczajowo przyjętych.
24. Nie ustanowiono zastawu ani innych obciążeń na majątku Banku poza ujawnionymi w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
25. Potwierdzamy, że ujawniliśmy wszystkie informacje dotyczące następujących spraw:
- a) umów rodzących obciążenia, tzn. umów, na podstawie których nieuniknione koszty wypełnienia obowiązku przeważają nad korzyściami, które będą uzyskane na ich mocy;
  - b) zobowiązań z tytułu odsetek od lokat oraz innego zadłużenia,
  - c) strat z transakcji nieujętych w bilansie;
  - d) umów i opcji odkupu sprzedanych wcześniej aktywów;
  - e) aktywów obciążonych na zabezpieczenie;
  - f) umów z instytucjami finansowymi rodzących ograniczenia dotyczące dysponowania środkami pieniężnymi, liniami kredytowymi lub podobne;
  - g) innych spraw wymaganych do ujawnienia w informacji dodatkowej zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957), rozporządzenia 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 (EU) nr 648/2012 (Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 176/1) oraz innymi przepisami prawa obowiązującymi Bank (Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, z dnia 7 grudnia 2000 r. [Dz. U. z 2000 r. poz. 1252, tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. poz. 613]).
26. Bank wypełnił wszystkie wymogi wynikające z zawartych umów, które mogłyby w sposób istotny wpłynąć na sprawozdanie finansowe w przypadku ich niedotrzymania. W szczególności Bank wypełnił warunki wynikające z umów dotyczących finansowania.

27. Nie występują formalne lub nieformalne ustalenia dotyczące kompensat środków pieniężnych, na jakimkolwiek z naszych rachunków bankowych ani inwestycyjnych. Nie posiadamy umów dotyczących linii kredytowych innych niż ujawnione w sprawozdaniu finansowym.
28. Nie planujemy ani nie mamy zamiarów podjęcia działań, które mogłyby istotnie wpłynąć na wartość bilansową lub klasyfikację poszczególnych pozycji aktywów i pasywów oraz na wartości prezentowane w rachunku zysków i strat i ujawniane w informacji dodatkowej.

### **Oświadczenia dotyczące tytułów prawnych do aktywów, klasyfikacji i wartości bilansowej aktywów oraz utraty wartości aktywów**

29. Bank posiada odpowiednie tytuły prawne do posiadanego majątku.
30. Potwierdzamy, że dokonaliśmy oceny, czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregośkolwiek ze składników aktywów, w tym przeprowadziliśmy ocenę utraty wartości dla aktywów finansowych.
31. Dla aktywów, w przypadku których stwierdziliśmy, iż istnieją przesłanki utraty wartości przeprowadziliśmy test na utratę wartości, a w sprawozdaniu finansowym ujęliśmy wyniki tych testów.

### **Aktywa finansowe**

32. Poddaliśmy ocenie wszystkie składniki aktywów finansowych w celu ustalenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów oraz czy odpisy z tytułu utraty wartości ujęte w sprawozdaniu finansowym są odpowiednie.
33. Akcje Banku zrzeszającego BPS S.A. zostały wycenione w cenie nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości. Dokonaliśmy oceny wartości posiadanych przez Bank akcji banku zrzeszającego i w ocenie Zarządu nie istnieją przesłanki trwałej utraty wartości wymagające ujęcia w sprawozdaniu finansowym.
34. Potwierdzamy, że rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące ekspozycji kredytowych zostały ustalone zgodnie z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Potwierdzamy, że wysokość rezerw celowych i odpisów aktualizujących ekspozycje kredytowe wyliczone na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosła 30.237.067,68 zł i została określona na odpowiednim poziomie oraz, że na dzień niniejszego oświadczenia nie jesteśmy w posiadaniu żadnych informacji, które stanowiłyby podstawę do zmiany wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

35. Potwierdzamy, że wszystkie informacje mogące mieć wpływ na poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących, które wydarzyły się do daty podpisania niniejszego oświadczenia, zostały udostępnione Państwu w czasie przeprowadzenia badania. Potwierdzamy, że wysokość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących jest odpowiednia dla identyfikowanego ryzyka kredytowego.
36. W odniesieniu do tych ekspozycji, Bank Spółdzielczy w Szczytnie nie stosował pomniejszeń z tytułu jakichkolwiek zabezpieczeń.
37. Potwierdzamy, że mamy zamiar i możliwość utrzymania wszystkich aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako „utrzymywane do terminu wymagalności” do ich terminu wymagalności.
38. Potwierdzamy, że w okresie sprawozdawczym przestrzegaliśmy zewnętrznych wymogów dotyczących kapitałów.

### **Instrumenty pochodne**

39. Potwierdzamy, że nie posiadaliśmy na dzień bilansowy żadnych instrumentów pochodnych, w tym wbudowanych w inne umowy.

### **Oświadczenie dotyczące ekspozycji na ryzyko**

40. Informacje dotyczące ryzyka finansowego, naszych celów i sposobów zarządzania ryzykami zostały odpowiednio ujawnione w sprawozdaniu finansowym, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz innych stosowanych przepisów.

### **Świadczenia po okresie zatrudnienia**

41. Świadczenia dla pracowników, w tym świadczenia należne pracownikom po okresie zatrudnienia, przysługujące pracownikom odprawy i inne długoterminowe świadczenia pracownicze zostały ujęte w księgach zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz przekazaliśmy Państwu wszystkie stosowne informacje dotyczące tych świadczeń.
42. Dodatkowo potwierdzamy, że:
  - a) wszystkie istotne świadczenia należne pracownikom po okresie zatrudnienia, występujące na terenie Rzeczypospolitej Polskiej włączając te, które wynikają z obowiązujących przepisów prawa, podpisanych umów lub wynikające z działań pracodawcy, zarówno sfinansowane jak i niesfinansowane zostały odpowiednio ujęte;



- b) wszystkie świadczenia pracownicze na rzecz kluczowego personelu kierowniczego zostały odpowiednio ujawnione.

## **Podatki**

- 43. Ujęte aktywa z tytułu podatku odroczonego zostały wycenione z zastosowaniem stawek podatkowych, które obowiązywały prawnie lub obowiązywały faktycznie na dzień bilansowy i zostały ujęte w wysokości możliwej do zrealizowania biorąc pod uwagę szacunki kierownictwa dotyczące przyszłego dochodu do opodatkowania. W szacowaniu przyszłych dochodów do opodatkowania, który umożliwi jednostce zrealizowanie ujemnych różnic przejściowych, kierownictwo rozważyło istnienie dodatnich różnic przejściowych, które według przewidywań odwrócą się w tym samym okresie, co ujemne różnice przejściowe oraz wzięło pod uwagę możliwości planowania podatkowego, co do których jest bardziej prawdopodobne niż nie, że Bank będzie z nich korzystał w celu generowania przyszłego dochodu do opodatkowania.
- 44. Nie otrzymaliśmy żadnych porad ani opinii, które nie zostały Państwu przekazane w formie pisemnej, a które stoją w sprzeczności ze sposobem ujmowania przez Bank zagadnień związanych z podatkiem dochodowym, które są sprzeczne z wartościami podatków ujętymi i zaprezentowanymi w sprawozdaniu finansowym lub są niezbędne w celu zrozumienia sytuacji Banku w zakresie kwot ujętych z tytułu podatków lub innych zagadnień związanych z podatkami.
- 45. Uznajemy naszą odpowiedzialność za przyjęte przez Bank metody rozliczania podatków, które były stosowane w sposób jednolity przez cały bieżący okres sprawozdawczy, a także za obliczenie rezerwy na odroczonego podatku dochodowego za bieżący okres.

## **Pomoc rządowa**

- 46. Bank- korzystał w 2023 roku z finansowej pomocy rządowej tj. pomocy de minimis w formie dofinansowań do szkoleń oraz zatrudnienia pracowników w formie prac interwencyjnych.

## **Rezerwy i zobowiązania warunkowe**

- 47. Z wyjątkiem kwestii ujawnionych w sprawozdaniu finansowym, nie występują:
  - a) inne zobowiązania, które powinny być ujęte, ani inne zobowiązania warunkowe, które powinny zostać ujawnione w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ustawą o rachunkowości, w tym zobowiązania lub zobowiązania warunkowe związane z nielegalnymi lub potencjalnie nielegalnymi działaniami; lub

- b) inne sprawy dotyczące ochrony środowiska, które mogą mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

### **Połączenia jednostek**

48. W badanym okresie nie wystąpiły połączenia jednostek.

### **Kontynuacja działalności**

49. Dokonałiśmy oceny zdolności Banku do kontynuowania działalności biorąc od uwagę wszystkie dostępne informacje dotyczące przyszłości, która zgodnie z ustawą o rachunkowości, obejmuje przynajmniej okres dwunastu miesięcy od dnia bilansowego. Potwierdzamy, że nie jesteśmy świadomi występowania istotnej niepewności dotyczącej zdarzeń lub okoliczności, które nasuwają poważne wątpliwości, co do zdolności Banku do kontynuowania działalności.

### **Prowadzenie ksiąg rachunkowych**

50. Potwierdzamy, iż księgi Banku są prowadzone zgodnie z wymogami określonymi w Rozdziale 2 ustawy o rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957)

### **Oświadczenie na temat wymogów prawa i regulacji**

51. Potwierdzamy, iż współczynnik wypłacalności oraz kapitały regulacyjne i współczynniki adekwatności kapitałowej zostały obliczone zgodnie z zasadami wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Prawem bankowym oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1513).
52. Oświadczamy, że w okresie objętym badaniem nie wystąpiły naruszenia obowiązujących regulacji ostrożnościowych.

### **Sprawozdanie z działalności**

53. Potwierdzamy, iż sprawozdanie z działalności zostało przygotowane zgodnie z wymogami określonymi w artykule 49 ustawy o rachunkowości i zawiera wszystkie informacje w nich określone. Dodatkowo, oświadczamy, iż informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

54. Potwierdzamy, iż sprawozdanie z działalności nie zawiera istotnego zniekształcenia.
55. Potwierdzamy, iż:
- informacje w sprawozdaniu z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. uwzględniają postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957) oraz art. 49 ustawy o rachunkowości,
  - informacje w sprawozdaniu z działalności są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym,
  - sprawozdanie z działalności nie zawiera istotnego zniekształcenia.
56. Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci elektronicznej oraz opatrzone podpisami kwalifikowanymi wszystkich członków Zarządu Banku. Certyfikaty podpisów kwalifikowanych członków Zarządu są ważne na dzień złożenia tych podpisów oraz zostały wydane przez *Certum QCA 2017 Asseco Data System S.A.*

Z poważaniem,

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SZCZYTNIE**

*Do wiadomości:*

Komitet Audytu

## **Załącznik nr 1 do listu oświadczającego Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie**

### **Definicje**

#### **Sprawozdanie finansowe**

Zgodnie z art. 45 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe, jednostek określonych w art.64 ust.1 tej ustawy, składa się z:

- bilansu;
- rachunku zysków i strat;
- zestawienia zmian w kapitale własnym;
- rachunku przepływów pieniężnych;
- informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

#### **Zniekształcenie**

Różnica między kwotą, klasyfikacją, prezentacją lub ujawnieniem pozycji wykazaną w sprawozdaniu finansowym i/lub sprawozdaniu działalności albo innym dokumencie dołączonym do sprawozdania finansowego a kwotą, klasyfikacją, prezentacją lub ujawnieniem wymaganym dla danej pozycji w celu zachowania zgodności z mającymi zastosowanie ramowymi założeniami sprawozdawczości finansowej i/lub przepisami prawa i regulacji. Zniekształcenie może być skutkiem błędu lub oszustwa.

#### **Sprawy istotne**

Niektóre oświadczenia niniejszego listu zostały ograniczone do spraw istotnych.

Informacje wykazane w sprawozdaniu finansowym (...) należy uznać za istotne, gdy ich pominięcie lub zniekształcenie może wpływać na decyzje podejmowane na ich podstawie przez użytkowników tych sprawozdań. Nie można uznać poszczególnych pozycji za nieistotne, jeżeli wszystkie nieistotne pozycje o podobnym charakterze łącznie uznaje się za istotne (art. 4 ust.4a ustawy o rachunkowości).

#### **Błędy**

Błędy mogą dotyczyć ujęcia, wyceny, prezentacji lub ujawnień informacji dotyczących poszczególnych elementów sprawozdania finansowego. Sprawozdanie finansowe uważa się za niezgodne z wymogami MSSF, jeśli zawiera istotne błędy bądź nieistotne błędy, które zostały

celowo popełnione, aby zaprezentować konkretną sytuację finansową, wynik finansowy lub przepływy środków pieniężnych w sposób z góry zamierzony (MSR 8 par. 41).

***Błędy poprzednich okresów*** - pominięcia lub nieprawidłowości w sprawozdaniach finansowych jednostki, które miały miejsce w poprzednim okresie bądź też w kilku wcześniejszych okresach. Są one wynikiem nieuwzględnienia lub błędnego uwzględnienia wiarygodnych informacji:

- a) które były dostępne w momencie zatwierdzania do publikacji sprawozdań finansowych sporządzonych za te okresy;
- b) co do których można by zasadnie oczekiwać, że zostaną otrzymane i uwzględnione w procesie sporządzania i prezentacji tych sprawozdań finansowych.

Tego typu błędy wynikają z pomyłek arytmetycznych, z niewłaściwego zastosowania zasad (polityki) rachunkowości, niedopatrzeń, mylnej interpretacji zdarzeń bądź defraudacji (MSR 8 par.5).

### **Kierownictwo**

***Kierownik jednostki*** - członek zarządu lub innego organu zarządzającego, a jeżeli organ jest wieloosobowy – wszyscy członkowie tego organu, z wyłączeniem pełnomocników ustanowionych przez jednostkę (art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości).

### **Jednostki powiązane**

***Jednostki powiązane z jednostką*** - rozumie się przez to dwie lub więcej jednostek wchodzących w skład danej grupy kapitałowej (art. 3 ust.1 pkt 43 ustawy o rachunkowości);

***Jednostka dominująca*** - rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, sprawującą kontrolę nad jednostką zależną, w szczególności:

- a) posiadającą bezpośrednio lub pośrednio większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej, lub
- b) będąca udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu, posiadającymi, na podstawie statutu lub umowy spółki, łącznie z jednostką dominującą, większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym, lub

- c) będąca udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących tej jednostki zależnej, lub
- d) będąca udziałowcem jednostki zależnej, której więcej niż połowę składu organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących w poprzednim roku obrotowym, w ciągu bieżącego roku obrotowego i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy stanowią osoby powołane do pełnienia tych funkcji w rezultacie wykonywania przez jednostkę dominującą prawa głosu w organach tej jednostki zależnej, chyba że inna jednostka lub osoba ma w stosunku do tej jednostki zależnej prawa, o których mowa w lit. a, c lub e, lub
- e) będąca udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej, na podstawie umowy zawartej z tą jednostką zależną albo statutu lub umowy tej jednostki zależnej (art. 3 ust.1 pkt 37 ustawy o rachunkowości).

**Wspólnik jednostki współzależnej** - rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, sprawującą wraz z innymi udziałowcami współkontrolę nad jednostką współzależną (art. 3 ust.1 pkt 37c ustawy o rachunkowości).

**Zaangażowanie w kapitale** - się przez to jakikolwiek udział w kapitale innej jednostki, mający charakter trwałego powiązania; trwałe powiązanie występuje zawsze w przypadku nabycia, zakupu lub pozyskania w innej formie udziału w kapitale jednostki stowarzyszonej, chyba że zbycie udziału w krótkim okresie od dnia jego nabycia, zakupu lub pozyskania w innej formie jest wysoce prawdopodobne, poprzez zawarcie umowy lub podjęcie innych aktywnych działań dotyczących zbycia ( art. 3 ust.1 pkt 37d ustawy o rachunkowości).

**Znaczący inwestor** - rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, która posiada zaangażowanie w kapitale innej jednostki w wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę (art. 3 ust.1 pkt 38 ustawy o rachunkowości).

**Jednostka zależna** - rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub podmiotem utworzonym i działającym zgodnie z przepisami obcego prawa handlowego, kontrolowaną przez jednostkę dominującą (art. 3 ust.1 pkt 39 ustawy o rachunkowości).

**Jednostka współzależna** - rozumie się przez to jednostkę, która jest współkontrolowana przez wspólników na podstawie zawartej pomiędzy nimi umowy, umowy spółki lub statutu (art. 3 ust.1 pkt 40 ustawy o rachunkowości).

**Jednostka stowarzyszona** - rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub podmiotem utworzonym i działającym zgodnie z przepisami obcego prawa handlowego, w której znaczący

inwestor posiada zaangażowanie w kapitale, oraz na którą wywiera znaczący wpływ (art. 3 ust.1 pkt 41 ustawy o rachunkowości).

### **Strony powiązane**

Przez strony powiązane (na podstawie zał. nr 1 ustawy o rachunkowości) rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych*.

**Podmiot powiązany** jest osobą lub jednostką związaną z jednostką, która sporządza sprawozdanie finansowe.

- a. Osoba lub bliski członek rodziny tej osoby jest związany z jednostką sprawozdawczą, jeżeli ta osoba:
  - i) sprawuje kontrolę lub współkontrolę nad jednostką sprawozdawczą;
  - ii) ma znaczący wpływ na jednostkę sprawozdawczą; lub
  - iii) jest członkiem kluczowego personelu kierowniczego jednostki sprawozdawczej lub jej jednostki dominującej.
- b. Jednostka jest związana z jednostką sprawozdawczą, jeżeli spełniony jest jeden z poniższych warunków:
  - i) jednostka i jednostka sprawozdawcza są członkami tej samej grupy (co oznacza, że każda jednostka dominująca i każda jednostka zależna jest związana z pozostałymi jednostkami);
  - ii) jedna jednostka jest jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem innej jednostki (lub jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem członka grupy, której członkiem jest ta inna jednostka);
  - iii) obydwie jednostki są wspólnymi przedsięwzięciami tego samego trzeciego podmiotu;
  - iv) jedna jednostka jest wspólnym przedsięwzięciem trzeciej jednostki, a dana inna jednostka jest jednostką stowarzyszoną trzeciej jednostki;
  - v) jednostka jest programem świadczeń po okresie zatrudnienia na rzecz pracowników jednostki sprawozdawczej lub jednostki związanej z jednostką sprawozdawczą; jeżeli jednostka sprawozdawcza jest sama w sobie takim programem, sponsorujący pracodawcy są również powiązani z jednostką sprawozdawczą;
  - vi) jednostka jest kontrolowana lub współkontrolowana przez osobę określoną w pkt a.;

- vii) osoba określona w punkcie (a) (i) ma znaczący wpływ na jednostkę lub jest członkiem kluczowego personelu kierowniczego jednostki (lub jednostki dominującej tej jednostki);
- viii) jednostka lub dowolny członek grupy, której jednostka jest częścią, świadczy usługi kluczowego personelu kierowniczego na rzecz jednostki sprawozdawczej lub jej jednostki dominującej.

**Transakcja z podmiotem powiązaniem** jest przekazaniem zasobów, usług lub zobowiązań pomiędzy jednostką sprawozdawczą a podmiotem powiązaniem, niezależnie od tego, czy transakcja jest odpłatna.

**Bliscy członkowie rodziny danej osoby** są członkami rodziny, co do których istnieje przypuszczenie, że mogą wywierać wpływ na tę osobę lub podlegać wpływowi tej osoby w swoich kontaktach z jednostką. Można do nich zaliczyć:

- a) dzieci i małżonka lub partnera życiowego tej osoby;
- b) dzieci małżonka lub partnera życiowego tej osoby; oraz
- c) osoby pozostające na utrzymaniu tej osoby lub małżonka lub partnera życiowego tej osoby.

**Kluczowy personel kierowniczy** to osoby posiadające uprawnienia i odpowiedzialność za planowanie, kierowanie i kontrolowanie czynności jednostki w sposób bezpośredni lub pośredni, w tym każdy dyrektor (wykonawczy bądź inny) tej jednostki.

**Kontrola jednostki, w której dokonano inwestycji** - inwestor sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji, w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe, lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych, oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

**Współkontrola** - umownie ustalony podział kontroli w ramach ustalenia umownego, który występuje tylko wówczas, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednogłębnej zgody stron dzielących kontrolę.

**Znaczący wpływ** jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.



**Załącznik nr 2 do listu oświadczającego Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Szczytnie**

**Lista nieuwjętych korekt z badania sprawozdania finansowego za rok 2023**

L.p.	Korygowana pozycja	Bilans (dane w tys. zł)		Rachunek zysków i strat (dane w tys. zł)	
		Dt	Ct	Dt	Ct
<b>Korekty roku 2022</b>					
[1]	<i>Przekwalifikowanie obligacji z DDS do papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności 27 stycznia 2022 r.</i>				
	Dłużne papiery wartościowe		1 054,6		
	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 054,6			
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200,4			
	Kapitał z aktualizacji wyceny		200,4		
[2]	<i>Rozliczenie kapitału z aktualizacji wyceny za 2022 r</i>				
	Dłużne papiery wartościowe	193,3			
	Kapitał z aktualizacji wyceny		193,3		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		36,7		
	Kapitał z aktualizacji wyceny	36,7			
<b>Korekty roku 2023</b>					
[3]	<i>Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi</i>				
	Należności od sektora niefinansowego dotyczy kredytów oraz ich całych moduło:				
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• KR-16-01160</li> <li>• KR-21-00048</li> <li>• KR-22-00124</li> <li>• KR-22-00323</li> <li>• KR-23-00156</li> <li>• RB-23-01579</li> <li>• KR-09-00549</li> <li>• KR-23-00655</li> </ul>		1 699,3		
	Zawiązanie rezerw			1 699,3	
	Podatek odroczonego	332,9			
	Wpływ na WF				332,9
<b>Wpływ nieuwjętych korekt na:</b>					
	Sumę bilansową na 31.12.2022 r.		-697,6		
	Kapitał własny na 31.12.2022 r.		-697,6		
	Sumę bilansową na 31.12.2023 r.		-2 064,3		
	Zysk (stratę) netto za 2023 r.		-1 366,7		
	Kapitał własny na 31.12.2023 r.		-2 064,3		