

# 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 31 grudnia 2023 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).*

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 21 czerwca 2024 r

## 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 (jeżeli powołano więcej niż jednego biegłego rewidenta)	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 badanego 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 rocznych sprawozdania finansowego	8
Czynności badania wykonane przez biegłego(-ych) rewidenta(-ów) z państwa trzeciego, jednostkę(-i) audytorską (-ie) z państwa trzeciego lub firmę(-y) audytorską(-ie) z państwa trzeciego	9
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

**SPRAWOZDANIE DODATKOWE DLA KOMITETU AUDYTU**  
**dotyczące badania rocznego**  
**sprawozdania finansowego**  
**Banku Spółdzielczego w Szczytnie**  
**z siedzibą w Szczytnie**  
**za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 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 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 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 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 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 wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki)

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.

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.

## 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 2023 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.

## 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 2023 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 PKF.

Nie korzystaliśmy także z usług ekspertów zewnętrznych.

## Charakter, częstotliwość i zakres kontaktów z komitetem audytu oraz zarządem

Informacja na temat terminów spotkań z Zarządem:

Data	Charakter komunikacji	Omawiane kwestie
13 maja 2024 r.	Telekonferencja	<ul style="list-style-type: none"> <li>• harmonogram prac oraz zakres dokumentów do przekazania dla celów przeprowadzenia badania,</li> <li>• aktualizacja wiedzy na temat charakterystyki Banku, struktura organizacyjna Banku i,</li> <li>• aktualizacja wiedzy o celach i strategii Banku oraz związane z nimi ryzyka działalności gospodarczej, które mogą skutkować ryzykami istotnego zniekształcenia,</li> <li>• adekwatność przyjętych zasad (polityki) rachunkowości,</li> <li>• wszelkie rzeczywiste, domniemane oszustwa dotyczące Banku lub znane istotne zniekształcenia,</li> <li>• procesy monitorowania przez Zarząd sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku</li> <li>• ocena zdolności Banku do kontynuacji działalności,</li> <li>• środowisko kontroli Banku,</li> </ul>

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](http://www.pkfpolska.pl)

		<ul style="list-style-type: none"> <li>ocena Zarządu Banku ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdań finansowych spowodowanego oszustwem oraz uzyskanie informacji, czy Zarząd posiada wiedzę na temat wszelkich rzeczywistych, domniemyanych lub zarzucanych oszustw oraz istotnych zniekształceń sprawozdania finansowego</li> <li>potwierdzenie niezależności firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespołu realizującego zlecenie,</li> <li>strategia i plan badania,</li> <li>omówienie harmonogramu badania, w tym istotności przyjętej do badania, która w trakcie badania nie uległa zmianie.</li> <li>zidentyfikowane ryzyka badania,</li> <li>planowane procedury wiarygodności i testy kontroli</li> </ul>
6 czerwca 2024 r.	Telekonferencja	<ul style="list-style-type: none"> <li>omówienie próby badanych ekspozycji kredytowych oraz wyników badania w tym obszarze,</li> <li>wykonane procedury wiarygodności i testy kontroli,</li> <li>znaczące ustalenia badania i ich wpływ na sprawozdanie finansowe,</li> <li>zidentyfikowane w trakcie badania zniekształcenia oraz słabości systemu rachunkowości i kontroli wewnętrznej Banku,</li> <li>wszelkie inne istotne kwestie omawiane z Zarządem.</li> </ul>
21 czerwca 2024 r.	Telekonferencja	<ul style="list-style-type: none"> <li>znaczące ustalenia badania (np.: zidentyfikowane zniekształcenia sprawozdania finansowego, słabości kontroli wewnętrznej, istotne trudności napotkane podczas badania, pisemne oświadczenia, o które prosi biegły rewident) i ich wpływ na sprawozdanie finansowe,</li> <li>okoliczności, które wpływają na formę i treść sprawozdania z badania,</li> <li>wszelkie inne kwestie, pojawiające się w trakcie badania,</li> </ul>

**Informacja na temat terminów spotkań z Komitetem Audytu:**

Data	Charakter komunikacji	Omawiane kwestie
13 maja 2024 r.	Telekonferencja	<ul style="list-style-type: none"> <li>harmonogram prac oraz zakres dokumentów do przekazania dla celów przeprowadzenia badania,</li> <li>aktualizacja wiedzy na temat charakterystyki Banku, struktura organizacyjna Banku i,</li> <li>aktualizacja wiedzy o celach i strategii Banku oraz związane z nimi ryzyka działalności gospodarczej, które mogą skutkować ryzykami istotnego zniekształcenia,</li> <li>adekwatność przyjętych zasad (polityki) rachunkowości,</li> <li>wszelkie rzeczywiste, domniemyane oszustwa dotyczące Banku lub znane istotne zniekształcenia,</li> <li>procesy monitorowania przez Zarząd sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, sposób pomiaru i przeglądu finansowych wyników działalności Banku</li> <li>ocena zdolności Banku do kontynuacji działalności,</li> <li>środowisko kontroli Banku,</li> <li>ocena KA Banku ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdań finansowych spowodowanego oszustwem oraz uzyskanie informacji, czy KA posiada wiedzę na temat wszelkich rzeczywistych, domniemyanych lub zarzucanych oszustw oraz istotnych zniekształceń sprawozdania finansowego</li> <li>potwierdzenie niezależności firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta oraz zespołu realizującego zlecenie,</li> <li>strategia i plan badania,</li> <li>omówienie harmonogramu badania, w tym istotności przyjętej do badania, która w trakcie badania nie uległa zmianie.</li> <li>zidentyfikowane ryzyka badania,</li> <li>planowane procedury wiarygodności i testy kontroli.</li> </ul>
21 czerwca 2024 r.	Telekonferencja	<ul style="list-style-type: none"> <li>znaczące ustalenia badania (np.: zidentyfikowane zniekształcenia sprawozdania finansowego, słabości kontroli wewnętrznej, istotne trudności napotkane podczas badania, pisemne oświadczenia, o które prosi biegły rewident) i ich wpływ na sprawozdanie finansowe,</li> <li>okoliczności, które wpływają na formę i treść sprawozdania z badania,</li> <li>wszelkie inne kwestie, pojawiające się w trakcie badania, które zgodnie z oceną biegłego mają związek z nadzorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, wszelkie inne istotne kwestie omawiane z KA</li> </ul>

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](http://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
Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 29.03.2024 r. do 15.04.2024 r. z przerwami.	<ul style="list-style-type: none"> <li>procedury dotyczące zrozumienia Banku i jego otoczenia, w tym kontroli wewnętrznej i systemu rachunkowości,</li> <li>identyfikację i ocenę ryzyka istotnego zniekształcenia,</li> <li>opracowanie strategii i planu badania, w tym zaprojektowanie procedur badania będących reakcją na zidentyfikowane ryzyko,</li> <li>kontrola jakości na etapie planowania</li> </ul>
2.01.2024 r.	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
Etap badania zasadniczego, zakończenia badania i raportowania	
Terminy	Zakres prac
Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 16.04.2024 r. do 14.06.2024 r. z przerwami.	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>Zaktualizowaliśmy informacje i dowody badania dotyczące ekspozycji wybranych do próby w ramach badania należności z tytułu udzielonych kredytów</li> <li>Kontrola jakości na etapie badania zasadniczego</li> </ul>
Prace w tym etapie przeprowadziliśmy w okresie od 17.06.2024 r. do 21.06.2024 r. z przerwami.	<ul style="list-style-type: none"> <li>przegląd odpowiedniości i wystarczalności dokumentacji badania,</li> <li>końcowy przegląd zbadanego sprawozdania finansowego,</li> <li>przegląd analityczny sprawozdania z działalności w zakresie wymaganym regulacjami,</li> <li>sporządzenie projektu sprawozdania z badania,</li> <li>sporządzenie projektu sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu,</li> <li>kontrola jakości na etapie raportowania badania,</li> <li>przekazanie ostatecznego sprawozdania z badania wraz ze sprawozdaniem dodatkowym, dla Komitetu Audytu.</li> </ul>

## Podział zadań między biegłymi 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.

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](http://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 jednostkowego 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.
Rzeczowe aktywa trwałe			●			Obserwowaliśmy inwentaryzację środków trwałych w wybranych lokalizacjach, oraz analityczne procedury wiarygodności.
Zobowiązania od sektora niefinansowego			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Zobowiązania od sektora budżetowego			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Fundusze specjalne i inne zobowiązania			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Rezerwy			●			szczegółowe procedury wiarygodności i sprawdziliśmy w jaki sposób kierownictwo ustala szacunki księgowe

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](http://www.pkfpolska.pl)



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 i testy kontroli
Różnice wartości rezerw i aktualizacja			●			szczegółowe procedury wiarygodności
Podatek dochodowy i odroczony podatek dochodowy			●			szczegółowe testy wiarygodności w odniesieniu do różnic przejściowych
Rachunek przepływów pieniężnych			●			przeprowadziliśmy szczegółowe procedury wiarygodności,
Zestawienie zmian w kapitale własnym			●			przeprowadziliśmy 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 wyznaczaliśmy 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 miałyby 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 (tys. zł)	Istotność wykonawcza (tys. zł)	Zniekształcenie oczywiście nieznaczące (tys. zł)
<b>Kapitał własny na 31.12.2023 r.</b>	88 566	7%	6 200,0	4 650,0	232,5

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.

## 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 badanego Banku

W trakcie badania rocznego sprawozdania finansowego Banku zidentyfikowaliśmy słabości systemu kontroli wewnętrznej w zakresie monitoringu kredytów, których ocena opiera się na sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika. W wyniku przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy 8 ekspozycji dla których biorąc pod uwagę sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika naszym zdaniem należałoby zmienić klasę ryzyka a co za tym idzie dotworzyć rezerwę. Łączna wartość

rezerw, które należałoby dotworzyć uwzględniając wszystkie ekspozycje dla danego modułu to kwota 1,7 mln zł. Do dnia 10 czerwca 2024 r. na naszą prośbę Zarząd Banku dokonał ponownego przeglądu ekspozycji, które nie zostały objęte naszymi procedurami wg stanu na 31.12.2023 r. Procedury wiarygodności, które zrealizowaliśmy na zwiększonej próbie spośród ekspozycji nie objętych procedurami uprzednio nie zidentyfikowały przypadków wymagających zmian klas ryzyka.

## 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-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](http://www.pkfpolska.pl)

## Ocena metod wyceny zastosowanych do poszczególnych pozycji rocznych sprawozdania finansowego

Metody wyceny zastosowane przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Banku za okres zakończony 31 grudnia 2023 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.

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 2023 r. zastosowano te same zasady jak w roku ubiegłym, z wyjątkiem metody wyceny kredytów według efektywnej stopy procentowej

Zgodnie z polityką rachunkowości wycena kluczowych pozycji aktywów i pasywów w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2023 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](http://www.pkfpolska.pl)

---

## Czynności badania wykonane przez biegłego(-ych) rewidenta(-ów) z państwa trzeciego, 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.

---

### 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 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 niezastąpieniu 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.

Cezary Bąkiewicz  
Biegły rewident nr 12 232

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie  
w imieniu PKF Consult Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
firmy audytorskiej nr 477

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

Warszawa, 21 czerwca 2024 roku

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 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](http://www.pkfpolska.pl)