



SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Andrespolu** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Rokicińskiej 130A, 95-020 Andrespol, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz.U. z 2021r. poz. 217 z późn. zmianami) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsze sprawozdanie dodatkowe jest spójne ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku, które wydaliśmy dnia 9 maja 2022 roku.

1. DANE INDENTYFIKUJĄCE FIRMĘ AUDYTORSKĄ i KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Kluczowy biegły rewident

W imieniu firmy audytorskiej badanie sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok przeprowadził zespół w składzie:

- **Kluczowy Biegły Rewident Roman Pawlicki nr ewid. 13236**
z udziałem:
- **Asystenta Biegłego Rewidenta Zygmunta Radosiewicza.**

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

Niezależność

Firma audytorska, kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 69 - 73 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. Dz. U. z 2020r. poz. 1415 z późn. zmianami) („ustawa o biegłych rewidentach”) oraz w Rozporządzeniu UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie 537/2014” – Dz. U. UE L158).

Oświadczenia o niezależności biegłego rewidenta, asystenta biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej stanowią załącznik do niniejszego sprawozdania dodatkowego.

Inne podmioty

W badaniu sprawozdania finansowego nie uczestniczył biegły rewident, firma audytorska ani ekspert zewnętrzny nie działający w imieniu i na rzecz Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

2. INFORMACJE DOTYCZĄCE BADANIA USTAWOWEGO

Podstawa przeprowadzenia badania

Badanie ustawowe rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr 6/2021/BSF zawartą w dniu 9 listopada 2021 roku pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Andrespolu jako Zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, z siedzibą ul. Bukowska 11/6, 60 - 809 Poznań - firmą audytorską wpisaną na listę PANA pod numerem 1671 jako Zleceniobiorcą.

Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Andrespolu Uchwałą nr 49/2021 z dnia 4 listopada 2021 roku.

Terminy badania

Badanie sprawozdania finansowego odbyło się w dniach:

- badanie wstępne od 15 kwietnia 2022 roku do 22 kwietnia 2022 roku,
- badanie zasadnicze od 27 kwietnia 2022 roku do 9 maja 2022 roku.

Zakres badania

Badanie obejmowało wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię.

Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie.

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

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.

Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa 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.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki.

Badanie obejmuje także ocenę odpowiedności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanego Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw jednostki przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Kontakty z Komitetem Audytu.

Podczas badania kontaktowano się z Komitetem Audytu.

Zakres kontaktów obejmował w szczególności przedstawienie aktualnej sytuacji finansowej Banku, a także informacji szczegółowych dotyczących zakresu oraz metod badania sprawozdania finansowego oraz informacje dotyczące obszarów o dużym ryzyku istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego. Biegły rewident przekazał również inne informacje istotne dla przebiegu oraz prawidłowości badania sprawozdania finansowego. Spotkanie odbyło się w dniu 21 kwietnia 2022 roku.

Kontakty z kierownictwem

W trakcie badania kontaktowano się z Zarządem Banku, w szczególności w terminach:

- badania wstępnego tj. w dniach od 15 kwietnia 2022 roku do 22 kwietnia 2022 roku,
- badania zasadniczego tj. w dniach od 27 kwietnia 2022 roku do 9 maja 2022 roku.

Komunikacja obejmowała kwestie odpowiedzialności biegłego rewidenta związanej z badaniem sprawozdań finansowych, planowany zakres i rozłożenie prac w czasie badania, znaczące ustalenia z badania.

Zarząd Banku potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymogami zasad (polityki) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień.

Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie Zarządu Banku o: kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, wskazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym oraz ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszystkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe. Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

Podział zadań między biegłymi rewidentami

Nie powoływano więcej niż jednego biegłego rewidenta ani więcej niż jedną firmę audytorską.

Metodyka badania

Badanie zostało przeprowadzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”).

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- 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 wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zмовy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji 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.

Wszystkie pozycje bilansu powyżej istotności wykonawczej określonej poniżej zostały objęte badaniem wiarygodności. Ponadto badaniem wiarygodności zostały objęte również pozycje, na podstawie oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego.

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank.</p> <p>W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienia dotyczące wyceny aktywów finansowych i ich reklasyfikacja z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży bank wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosił na kapitał z aktualizacji wyceny.</p> <p>Ryzyko stopy procentowej obligacji oznacza, że dochód z obligacji zmienia się z powodu zmian stóp procentowych.</p> <p><u>Nota 5.3 informacji dodatkowej</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych. • Wykonanie procedur: <ul style="list-style-type: none"> – oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych, – weryfikacji prawidłowości wyceny aktywów finansowych na dzień bilansowy, – weryfikacji prawidłowości ujęcia skutków wyceny aktywów finansowych w powiązaniu z kapitałem z aktualizacji . • Weryfikację kompletności ujawnień dotyczących aktywów finansowych i ich wyceny w informacji dodatkowej.
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji zaniżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów oraz ryzyko oszustwa w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Nota 5.1 informacji dodatkowej</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. Zapytania o wypełnianie warunków umów kredytowych w celu identyfikacji ryzyka potencjalnego istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego. • Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej. • Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.
<p>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</p> <p>Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku.</p> <p>Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że stanowią one istotny element oceny dochodowości Banku, zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych. • Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów. • Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych wraz z wyjaśnieniem nietypowych zdarzeń oraz transakcji jednorazowych. • Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.

W szczególności badaniem wiarygodności objęto następujące pozycje:

- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.
- Należności od sektora finansowego.
- Należności od sektora niefinansowego.
- Należności od sektora budżetowego.
- Dłużne papiery wartościowe.
- Udziały lub akcje w innych jednostkach.

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

- Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy.
- Rzeczowe aktywa trwałe.
- Inne aktywa.
- Rozliczenia międzyokresowe.
- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.
- Zobowiązania wobec sektora budżetowego.
- Fundusze specjalne i inne zobowiązania.
- Koszty i przychody rozliczane w czasie.
- Rezerwy.
- Kapitał (fundusz) podstawowy.
- Kapitał (fundusz) zapasowy.
- Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.
- Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.
- Zysk (strata) netto.

Testy zgodności przeprowadzono w stosunku do:

- Należności od sektora niefinansowego.
- Należności od sektora budżetowego.
- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.
- Zobowiązania wobec sektora budżetowego.
- Przychody z tytułu odsetek i Przychody z tytułu prowizji.
- Koszty odsetek i Koszty prowizji.
- Koszty działania Banku.

Nie nastąpiła istotna zmiana podejścia do badania w stosunku po poprzedniego roku.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu.

Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjeliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenia ma bezpieczeństwo funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)".

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

Będziemy informować o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach rocznego sprawozdania finansowego o wartości większej niż 3.950 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej ocenie będzie to uzasadnione czynnikami jakościowymi.

W badaniu zastosowano poziomy istotności:

a) istotność ogólną, która została wyliczona dla kapitałów własnych:	15%	3.950 tys. zł
b) istotność wykonawczą, którą ustalono w oparciu o ryzyko nieodłączne:	75%	2.962 tys. zł
c) zniekształcenia oczywiście nieznaczące:	5%	148 tys. zł

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

Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2021 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczania przez niego dotychczasowej działalności.

We wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2021 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

System wewnętrznej kontroli w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości

W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu kontroli wewnętrznej.

Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

Podczas badania nie stwierdzono istotnych zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie przepisów ustawowych i wykonawczych lub Statutu.

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnienie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.

Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

SPRAWOZDANIE DODATKOWE
dla KOMITETU ds. AUDYTU RADY NADZORCZEJ oraz ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ANDRESPOLU

Metody wyceny

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz. U. z 2019r. poz. 957).

Zastosowane metody wyceny są zgodnie z polityką rachunkowości obowiązującą w Banku, nie stwierdzono w tym zakresie nieprawidłowości.

We wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku Zarząd przedstawił stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.

Ograniczenia badania

Bank przedstawił wszystkie żądane wyjaśnienia i dokumenty.

Kwestie omawiane z Zarządem Banku

Na spotkaniu z Zarządem Banku omówiono:

- 1) Inflacja oraz prognozy w zakresie podwyżki stóp procentowych i ich wpływ na kształtowanie się wyników Banku w latach następnych.
- 2) Wojna na Ukrainie a wpływ na polską i światową gospodarkę.
- 3) Badanie śródroczne Banku.

Nie wystąpiły inne niż ww. istotne kwestie wynikające z badania ustawowego, które zostały omówione lub były przedmiotem korespondencji z Zarządem, ani żadne inne kwestie wynikające z badania ustawowego, które według profesjonalnego osądu biegłego rewidenta są istotne dla nadzorowania procesu sprawozdawczości finansowej.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firma audytorska nr 1671
z siedzibą przy ul. Bukowska 11 / 6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 13236
Roman Pawlicki

.....
(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 9 maja 2022 roku
