

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Dla ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI i Rady Nadzorczej BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w  
MILICZU**

***Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego***

**Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w MILICZU przy ul. TRZEBNICKIEJ 7, które zawiera sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje zawierające opis przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające (dalej „*sprawozdanie finansowe*”).

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych („Ustawa o rachunkowości” - Dz.U. z 2023r. poz. 120 z późniejszymi zmianami)

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 15 kwietnia 2024 roku

**Podstawa opinii**

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wersji przyjęty uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów z późn. zm. (KSB) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”-Dz.U. z 2023 r., poz. 1015) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r, w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE”-Dz.U.UEL1158). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych ( w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) nr 343/52a/2019 z dnia 25 marca

2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. **W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska i pozostali uczestnicy procesu audytu -pozostali niezależni od Banku zgodnie wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz Rozporządzeniu UE. Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii**

### **Inne sprawy**

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku zostało zbadane przez **kluczowego biegłego rewidenta Stanisława Michalskiego -2510, działającego w imieniu firmy audytorskiej Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny w Kętach ul. Jana III Sobieskiego 16 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 1712** O sprawozdaniu tym biegły rewident wyraził **opinie bez zastrzeżeń w dniu 15 maja 2023 roku.**

#### **Bank w informacji dodatkowej zamieścił informacje.**

„W roku 2023 na podstawie zaleceń wydanych przez UKNF w uzupełnieniu do opublikowanego stanowiska Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego zmieniono systemowy algorytm rozliczania odsetek od kredytów wg stopy nominalnej na metodę ESP i zapewniono po każdej aktualizacji harmonogramów spłat ponowne wyliczenie efektywnej stopy procentowej w celu kalkulacji nowej skorygowanej ceny nabycia dla przychodów odsetkowych obejmujących zarówno odsetki jak i prowizje od kredytów (do tej pory tylko otrzymana prowizja). W związku z tym Bank dokonał ponownego wyliczenia efektywnej stopy procentowej w celu kalkulacji nowej skorygowanej ceny nabycia dla przychodów odsetkowych, obejmujących odsetki i prowizje dla wszystkich kredytów będących w portfelu na dzień 31.12.2023r. za okres 01.01.2022-31.12.2023r., przy czym największe zmiany dotyczą kredytów mieszkaniowych związanych z wakacjami kredytowymi, gdyż wcześniejszy algorytm nie zapewniał ujęcia w księgach rachunkowych przychodów z tytułu odsetek, w okresie trwania wakacji kredytowych. Korektą zostało objętych 105 umów kredytowych mieszkaniowych z tzw. „wakacjami kredytowymi” oraz 3 418 pozostałych umów kredytowych.”

W odniesieniu do informacji w punkcie 5. 1) dotyczących zmiany systemowego algorytm rozliczania odsetek od kredytów wg stopy nominalnej na metodę ESP i zapewnienie po każdej aktualizacji harmonogramów spłat ponownego wyliczenia efektywnej stopy procentowej w celu kalkulacji nowej skorygowanej ceny nabycia, należy uzupełnić iż w okresie obrachunkowych dokonano korekty wyliczenia efektywnej stopy procentowej w celu kalkulacji nowej skorygowanej ceny nabycia dla przychodów odsetkowych, obejmujących odsetki, jak i prowizje dla wszystkich kredytów będących w portfelu na dzień 31.12.2023r. za okres 01.01.2022-31.12.2023r. Skutki wyceny odniesiono w przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego i budżetowego w łącznej kwocie 1 343 209,39zł., z tego 1 177 676,88 zł. dotyczyło przychodów odsetkowych z tyt. kredytów mieszkaniowych „z wakacjami kredytowymi” (w tym korekta dotycząca przychodów za 2022r. w kwocie 749 620,02 zł.) oraz pozostałych kredytów w wysokości 165 532,51zł. (w tym korekta dotycząca przychodów za 2022r. w kwocie 1 151 294,14zł.)”

### **Kluczowe sprawy badania**

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w MILICZU za 2023 rok**

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

<b>Kluczowa sprawa badania</b>	<b>Jak nasze badanie odniosło się do sprawy</b>
1) ryzyko kredytowe - utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	<p>Poddaliśmy analizie zaprojektowanie i działanie procesu oraz polityki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartości należności kredytowych oraz dokonaliśmy oceny systemu kontroli w tym procesie, w tym kontroli automatycznych w systemach IT Banku, biorąc pod uwagę także możliwe obejścia kontroli.</p> <p>W ramach przeprowadzonych procedur dokonaliśmy uzgodnienia bazy należności kredytowych z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia należności kredytowych będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki, jak również wartości tych rezerw i odpisów.</p>
2) ryzyko zmiany wartości zabezpieczeń przyjętych przy działalności kredytowej.	<p>Dla wybranych ekspozycji kredytowych zweryfikowaliśmy czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości na dzień bilansowy.</p> <p>Dla ekspozycji innych niż w kategorii „normalne”, na podstawie próby, dokonaliśmy weryfikacji prawidłowości wyliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz przeanalizowaliśmy wycenę zabezpieczeń wykorzystanych w procesie tworzenia rezerw celowych.</p>
3) Ryzyko wynikające z rozpoznania przychodów oraz kosztów z tytułu odsetek	<p>W badanej próbie analizowaliśmy również kredyty udzielone osobom wewnętrznym.</p>
4) Wprowadzenie korekty w zakresie rozliczania odsetek wg ESP	<p>Zapoznaliśmy się z polityką rachunkowości Banku z zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów odsetkowych. Dokonaliśmy analizy próby transakcji pod kontem istnienia i wyceny przychodów i kosztów .</p> <p>Poddaliśmy analizie ustalenia Banku w zakresie wskazanej procedury wprowadzonej w księgach 2023.</p>

**Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity- Dz.U. z 2023 r. poz. 120) (dalej „ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami

## **Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w MILICZU za 2023 rok**

wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także statutem Banku, także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku

### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego**

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB 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 Banku obecnie lub w przyszłości.

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 błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, 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 wnioski na temat odpowiedniości 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.

Przekazujemy Komitetowi Audytu informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

#### **Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych**

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

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały zaprezentowane w Informacji dodatkowej i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy 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, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (ustawa o nadzorze makroostrożnościowym" -tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 963).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy. W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2023r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,

## **Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w MILICZU za 2023 rok**

- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2023 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. („Sprawozdanie z działalności”)

### **Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej.**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta.**

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

### **Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust.1-2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe.
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r., poz. 2488, ), naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności Banku wymaganych w art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego. W świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

### **Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji.**

### **Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego**

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z

**BESKIDZKI SPÓŁDZIELCZY ZWIĄZEK REWIZYJNY - firma audytorska nr 1712-kluczowy biegły  
rewident Stanisław Michalski-nr 2510**

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w MILICZU za 2023 rok**

prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 Rozporządzenia UE oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach.

**Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą 33/23, podjętą w dniu 24 sierpnia 2023r do badania sprawozdań finansowych za lata 2023-2024. Jest to piąty rok realizacji czynności audytowych przez Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny dla Banku Spółdzielczego w MILICZU. Bank nie jest członkiem Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego. Obowiązuje go rotacja firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta. Firma audytorska i kluczowy biegły rewident czynności audytowe wykonali po raz piąty.

**Stanisław Michalski**

**Kluczowy Biegły Rewident**

**nr w rejestrze 2510**

działający w imieniu:

**Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego- firma audytorska -1712  
z siedzibą w Ketach, 32-650 Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16**

**Kęty, dnia 15 kwietnia 2024 r.**