

**OŚWIADCZENIE  
KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
o niezależności od badanej jednostki**

**Andrzej Bańkowski**

**12573**

**ul. Gen St. Maczka 70, 15-697 Białystok**

.....  
( Imię i nazwisko )

.....  
( nr w rej. PIBR )

.....  
( Adres )

pod nazwą: **Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie**

Niniejszym oświadczam, że spełniam wymogi niezależności od badanej jednostki w rozumieniu art. 69-73 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także w rozumieniu kodeksu etyki zawodowych księgowych, ponieważ nie biorę udziału w procesie podejmowania decyzji przez badaną jednostkę co najmniej w okresie objętym badanym sprawozdaniem finansowym oraz okresie przeprowadzania badania, oraz ani ja, ani osoby blisko ze mną związane: [1]

1. Nie posiadamy instrumentów finansowych, w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych przez badaną jednostkę,<sup>[2]</sup>
2. Nie posiadamy instrumentów finansowych, w tym udziałów w kapitale własnym, papierów wartościowych w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów dłużnych, w tym praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych przez jednostkę powiązaną z badaną jednostką, których posiadanie może spowodować lub może być postrzegane przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią jako powodujące konflikt interesów, [3]
3. W okresie roku obrotowego poprzedzającego okres objęty badaniem, w okresie objętym badanym sprawozdaniem finansowym lub okresie przeprowadzania badania, nie pozostawaliśmy z badaną jednostką w stosunku pracy, stosunku gospodarczym lub innym stosunku, który może spowodować lub może być postrzegany przez obiektywną, racjonalną i poinformowaną osobę trzecią jako powodujący konflikt interesów;
4. Nie uczestniczyliśmy w prowadzeniu ksiąg rachunkowych lub sporządzaniu dokumentacji księgowej lub sprawozdań finansowych badanej jednostki w roku obrotowym poprzedzającym okres objęty badaniem, w okresie objętym badanym sprawozdaniem finansowym lub okresie przeprowadzania badania;
5. Nie jesteśmy przedstawicielami prawnymi (pełnomocnikami), członkami organów nadzorczych, zarządzających lub pracownikami badanej jednostki lub jednostki z nią powiązanej;
6. Nie świadczymy usług innych niż badanie, mających istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe, ponadto świadczenie innych usług niż badanie odbywa się zgodnie z wymogami niezależności określonymi odpowiednio dla takich usług w zasadach etyki zawodowej oraz standardach wykonywania takich usług;
7. Nie istnieją inne okoliczności naruszające niezależność w stopniu uniemożliwiającym ograniczenie tego naruszenia przy użyciu jakiegokolwiek zabezpieczenia, które nie pozwalają na sporządzenie bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania;
8. Nie istnieje zagrożenie wystąpienia autokontroli, czerpania korzyści własnych, promowania interesów badanej jednostki, zażyłości lub zastraszenia spowodowanych stosunkiem finansowym, osobistym, gospodarczym, zatrudnienia lub innym między badaną jednostką a kluczowym biegłym rewidentem, wskutek czego obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia mogłaby wnioskować, że niezależność kluczowego biegłego rewidenta jest zagrożona pomimo zastosowania zabezpieczeń zmierzających do wyeliminowania lub zredukowania zagrożenia do akceptowalnego poziomu;
9. Nie żądaliśmy, ani nie przyjmowaliśmy ani nie będziemy żądać ani przyjmować od badanej jednostki lub jednostki z nią powiązanej żadnych korzyści majątkowych lub osobistych, chyba że obiektywna, racjonalna i poinformowana osoba trzecia uznałaby ich wartość za niewielką lub nieistotną (np. kwestia normalnej gościnności);
10. Potwierdzam, że nie występują inne przesłanki, które mogłyby negatywnie wpływać na ocenę niezależności oraz spełnione są wymogi określone w kodeksie etyki zawodowych księgowych.
11. Ponadto oświadczam, że osoby ze mną blisko związane, nie uczestniczą w określaniu wyniku badania badanej jednostki ani w inny sposób nie wpływają na ten wynik.

**Powyższe oświadczenie potwierdzam w całej rozciągłości własnoręcznym podpisem i oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia:**

**Olsztyn, 18.03.2022 r.**

**podpis .....**

[1] Termin osoby blisko związane obejmuje:

- a) małżonka lub partnera uznawanego zgodnie z prawem krajowym za równoważnego z małżonkiem,
- b) dziecko będące na utrzymaniu zgodnie z prawem krajowym,
- c) członka rodziny, który w dniu danej transakcji pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym przez okres co najmniej roku oraz
- d) osobę prawną, grupę przedsiębiorstw lub spółkę osobową, w której obowiązki zarządcze pełni osoba, o której mowa w lit. a-c, nad którą osoba taka sprawuje pośrednią lub bezpośrednią kontrolę, która została utworzona, by przynosić korzyści takiej osobie, lub której interesy gospodarcze są w znacznym stopniu zbieżne z interesami takiej osoby.

[2] Pkt 1 nie dotyczy takich instrumentów, które posiadane są pośrednio poprzez udział w zdywersyfikowanych programach zbiorowego inwestowania, w szczególności funduszach emerytalnych, funduszach inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych oferowanych przez zakłady ubezpieczeń, o ile programy te nie są kontrolowane przez te osoby lub firmy lub w stosunku do tych programów nie są podejmowane decyzje inwestycyjne, na które wpływ mają te osoby lub firmy, a także nie dotyczy kredytów lub pożyczek udzielonych na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności przez badane jednostki, uprawnione do udzielania kredytów na podstawie odrębnych przepisów.

[3] Pkt 2 nie dotyczy takich instrumentów, które posiadane są pośrednio poprzez udział w zdywersyfikowanych programach zbiorowego inwestowania, w szczególności funduszach emerytalnych, funduszach inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych oferowanych przez zakłady ubezpieczeń, o ile programy te nie są kontrolowane przez te osoby lub firmy lub w stosunku do tych programów nie są podejmowane decyzje inwestycyjne, na które wpływ mają te osoby lub firmy;