

**Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą
ustawowe badanie sprawozdań finansowych Banku dozwolonych
usług niebędących badaniem.**

Maj 2023 rok

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza Polityka ma na celu:

- 1) określenie katalogu usług, których świadczenie przez firmę audytorską lub biegłego rewidenta oraz przez członków sieci, do której należy firma audytorska lub biegły rewident, wykonujących czynności badania sprawozdań finansowych Banku, jest zabronione - usługi z „czarnej listy” naruszające niezależność w stopniu uniemożliwiającym ograniczenie tego naruszenia przy użyciu jakichkolwiek zabezpieczeń;
- 2) wprowadzenie zasad oraz przejrzystych standardów postępowania w przypadku zlecania firmie audytorskiej lub biegłemu rewidentowi przeprowadzającym badanie sprawozdań finansowych Banku dozwolonych usług innych niż badanie (usługi rewizji finansowej), których świadczenie może odbywać się po przeprowadzeniu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności, o której mowa w art. 69-73 ustawy o biegłych rewidentach.

§ 2.

Niniejsza Polityka została sporządzona zgodnie z wymogami:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, dalej „ustawa o biegłych rewidentach”;
- 2) 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, dalej "rozporządzenie nr 537/2014";
- 3) Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, dalej „Polityka wyboru firmy audytorskiej”.

§ 3.

Niniejsza Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie dozwolonych usług niebędących badaniem ma zastosowanie do:

- 1) firmy audytorskiej/biegłego rewidenta świadczącej usługi rewizji finansowej na rzecz Banku;
- 2) podmiotów powiązanych z tą firmą audytorską oraz do członków sieci do której należy biegły rewident lub firma audytorska;
- 3) Banku Spółdzielczego.

Rozdział 2. Zakaz świadczenia usług niebędących usługami rewizji finansowej

§ 4.

1. Lista usług zabronionych, których świadczenie przez firmę audytorską lub biegłego rewidenta nie jest możliwe w okresie przeprowadzania przez tą firmę badania ustawowych sprawozdań finansowych Banku, określona została w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia nr 537/2014 i dodatkowo rozszerzona przez ustawodawstwo polskie (art. 136 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach) o inne usługi niebędące czynnościami rewizji finansowej.
2. Jednoczesne przeprowadzanie badania sprawozdań finansowych Banku oraz świadczenie na jego rzecz usług zabronionych stanowi o braku niezależności firmy audytorskiej lub biegłego rewidenta.
3. Ramy czasowe obowiązywania zakazu świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, określone zostały w § 5 ust. 2.

§ 5.

1. Usługi zabronione, o których mowa w § 4 obejmują:
 - 1) świadczenia usług podatkowych dotyczących:
 - a) przygotowywania formularzy podatkowych,
 - b) podatków od wynagrodzeń i zobowiązań celnych,
 - c) identyfikacji dotacji publicznych i zachęt podatkowych,
 - d) wsparcia dotyczącego kontroli podatkowych prowadzonych przez organy podatkowe,
 - e) obliczania podatku dochodowego i podatku VAT oraz podatku odroczonego,
 - f) świadczenia usług doradztwa podatkowego;
 - 2) usługi obejmujące jakikolwiek udział w zarządzaniu lub w procesie decyzyjnym Banku;
 - 3) prowadzenie księgowości, sporządzanie dokumentacji księgowej oraz sporządzanie sprawozdań finansowych;
 - 4) usługi w zakresie wynagrodzeń;
 - 5) opracowywanie i wdrażanie procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowywaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywaniem lub wdrażaniem systemów dotyczących informacji finansowych;
 - 6) usługi w zakresie wyceny, w tym wyceny dokonywane w związku z usługami aktuarialnymi lub usługami wsparcia w zakresie rozwiązywania sporów prawnych;
 - 7) usługi prawne obejmujące:
 - a) udzielanie ogólnych porad prawnych,
 - b) negocjowanie w imieniu Banku oraz występowanie w charakterze rzecznika w ramach rozstrzygania sporu;
 - 8) usługi związane z funkcją audytu wewnętrznego;

- 9) usługi związane z finansowaniem, strukturą kapitałową i alokacją kapitału oraz strategią inwestycyjną Banku;
 - 10) prowadzenie działań promocyjnych i prowadzenie obrotu udziałami Banku na rachunek własny lub gwarantowanie emisji lub udziałów;
 - 11) usługi w zakresie zasobów ludzkich w odniesieniu do kadry kierowniczej mogącej wywierać znaczący wpływ na przygotowywanie dokumentacji rachunkowej lub sprawozdań finansowych, jeżeli obejmują one poszukiwanie lub dobór kandydatów na takie stanowiska lub przeprowadzanie kontroli referencji kandydatów na takie stanowiska;
 - 12) opracowywanie struktury organizacyjnej oraz kontroli kosztów;
 - 13) inne usługi niebędące czynnościami rewizji finansowej.
2. Zakaz świadczenia usług zabronionych przez firmę audytorską lub biegłego rewidenta oraz przez członków sieci, do której należy biegły rewident lub firma audytorska, o których mowa w ust. 1 dotyczy następujących okresów:
- 1) w przypadku usług, o których mowa w ust. 1 pkt 7 - w roku obrotowym, za który będzie przeprowadzone badanie, do dnia wydania sprawozdania z badania oraz w poprzednim roku obrotowym;
 - 2) w przypadku pozostałych usług, o których mowa w ust. 1 - w roku obrotowym, za który będzie przeprowadzone badanie, do dnia wydania sprawozdania z badania.

Rozdział 3. Usługi dozwolone inne niż usługi rewizji finansowej

§ 6.

1. Usługami dozwolonymi, innymi niż usługi rewizji finansowej, które mogą być świadczone przez firmę audytorską lub biegłego rewidenta badających ustawowe sprawozdania finansowe Banku, są:
- 1) usługi, o których mowa w art. 15 ust. 3 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, tj.:
 - a) usługi lustracji;
 - b) usługi szkoleniowe i instruktażowe,
 - 2) potwierdzanie spełnienia warunków zawartych umów kredytowych na podstawie analizy informacji finansowych pochodzących ze zbadanych przez daną firmę audytorską lub biegłego rewidenta ustawowych sprawozdań finansowych;
 - 3) usługi atestacyjne w zakresie sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego, zarządzania ryzykiem oraz społecznej odpowiedzialności biznesu;
 - 4) usługi polegające na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń;
 - 5) poświadczenia dotyczące sprawozdań lub innych informacji finansowych przeznaczonych dla organów nadzoru, rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego spółki lub właścicieli, wykraczające poza zakres badania ustawowego i mające pomóc tym organom w wypełnianiu ich ustawowych obowiązków.
2. Świadczenie dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań, o których mowa w ust. 1, możliwe jest jedynie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku.

Rozdział 4. Limit wynagrodzenia

§ 7.

1. W przypadku gdy biegły rewident lub firma audytorska świadczą przez okres co najmniej trzech kolejnych lat obrotowych na rzecz Banku usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych inne niż usługi zabronione, o których mowa w § 5 ust. 1, całkowite wynagrodzenie z tytułu takich usług jest ograniczone do najwyżej 70 % średniego wynagrodzenia płaconego w trzech kolejnych ostatnich latach obrotowych z tytułu badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku.
2. Limit wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 dotyczy każdego roku świadczenia usług odrębnie i jest kontrolowany przez Komitet Audytu przed wydaniem zgody na zlecenie usług przez Bank.
3. Za ustalanie obowiązującego limitu wynagrodzenia z tytułu świadczenia usług, o którym mowa w ust. 1, jego aktualizację oraz za prowadzenie rejestru zleceń usług dozwolonych zleczanych firmie audytorskiej lub biegłemu rewidentowi przeprowadzającym badanie sprawozdań finansowych Banku, odpowiada Główny Księgowy.
4. Limit, o którym mowa w ust. 1 nie dotyczy usług świadczonych przez związek rewizyjny bankom spółdzielczym, które są członkami związku rewizyjnego i powierzają przeprowadzenie badania ustawowego temu związkowi rewizyjnemu.

Rozdział 5. Procedura zlecania dodatkowych usług dozwolonych

§ 8.

1. Zlecenie świadczenia usług dozwolonych, o których mowa w § 6, odbywa się po przeprowadzeniu przez Komitet Audytu oceny zagrożeń niezależności.
2. Przed zleceniem firmie audytorskiej lub biegłemu rewidentowi dozwolonej usługi innej niż badanie sprawozdania finansowego, komórka organizacyjna Banku, która merytorycznie odpowiada za zakres zlecenia, przygotowuje wniosek do Komitetu Audytu, który zawiera:
 - 1) określenie zakresu usługi i jej szczegółowy opis;
 - 2) szacowane wynagrodzenie za usługę;
 - 3) okres realizacji zlecenia;
 - 4) opinię Głównego Księgowego dotyczącą zgodności z obowiązującym limitem.
3. W celu uniknięcia konfliktów interesów, przed przyjęciem zlecenia od Banku wykonania usługi innej niż badanie sprawozdań finansowych, firma audytorska lub biegły rewident składa oświadczenie, w którym stwierdza, czy spełnione są wymogi w zakresie niezależności, a w szczególności czy istnieją jakiegokolwiek zagrożenia dla niezależności wynikające z przyjęcia zlecenia.
4. Kompletny wniosek, łącznie z oświadczeniem firmy audytorskiej o zachowaniu wymogów niezależności, przedkładany jest Komitetowi Audytu przez komórkę organizacyjną merytorycznie odpowiedzialną za zlecenie.
5. Komitet Audytu każdorazowo wyraża zgodę na świadczenie przez firmę audytorską badającą sprawozdanie finansowe Banku, dozwolonych usług niebędących badaniem.

6. Decyzja Komitetu Audytu, o której mowa w ust. 5 przekazywana jest Głównemu Księgowemu w celu aktualizacji limitu wynagrodzenia na ten rodzaj usług oraz aktualizacji rejestru, o którym mowa w § 7 ust. 3.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 9.

Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem przyjęcia przez Radę Nadzorczą.