

|  |   |
|--|---|
| <i>Załącznik do Uchwały Nr 3/2/2023 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 11.05.2023r.</i> | <i>Obowiązuje od :<br/>11.05.2023r.</i> |
|--|---|

**Procedura wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań  
finansowych oraz zasady współpracy z biegłym rewidentem i  
firmą audytorską**

**Maj 2023 rok**

## **Rozdział 1. Procedura wyboru firmy audytorskiej**

### **§ 1.**

1. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie, zwany dalej „Bankiem”, jest jednostką zainteresowania publicznego, klasyfikowaną do małych lub średnich przedsiębiorców, tj. o której mowa w art. 2 pkt 9 lit. b ustawy o biegłych rewidentach.
2. Niniejsza Procedura, dalej „Procedura wyboru”, ma na celu wprowadzenie:
  - 1) przejrzystych standardów postępowania w sprawie wyboru związku rewizyjnego do ustawowego badania sprawozdania finansowego Banku;
  - 2) przejrzystych zasad współpracy ze związkiem rewizyjnym, z którym zawarta została umowa na ustawowe badanie sprawozdania finansowego.
3. Niniejsza Procedura wyboru została opracowana w oparciu o:
  - 1) ustawę 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) Rekomendację L Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi;
  - 4) Politykę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku, dalej zwaną „Polityką wyboru firmy audytorskiej”;

### **§ 2.**

1. Procedura określa zasady wyboru związku rewizyjnego do badania sprawozdania finansowego Banku, który jest członkiem tego związku.
2. Procedura wyboru powinna być rozpoczęta i przeprowadzona w terminie umożliwiającym dokonanie przez Radę Nadzorczą wyboru związku rewizyjnego najpóźniej do końca miesiąca października roku, za który ma być przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego.
3. Do wyboru związku rewizyjnego nie stosuje się procedur postępowania przetargowego, o których mowa w art. 130 ust. 3 pkt 2 ustawy o biegłych rewidentach.
4. Wybór dokonywany jest z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności, o których mowa w art. 69 oraz art. 71-73 ustawy o biegłych rewidentach.

5. Zasady bezstronności i niezależności winny być potwierdzone złożonym przez związek rewizyjny i członków zespołu wykonującego badanie oświadczeniem o spełnieniu wymogów niezależności.

### **§ 3.**

1. Za prawidłowe przeprowadzenie wyboru związku rewizyjnego, zgodnie z procedurą odpowiedzialny jest Komitet Audytu.
2. Komitet Audytu zobowiązany jest do zweryfikowania oświadczenia, o którym mowa w § 2 ust. 5 przed rozpoczęciem badania sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 74 ustawy o biegłych rewidentach.
3. Komitet Audytu zapewnia zachowanie zasady rotacji kluczowego biegłego rewidenta, o których mowa w § 11 ust. 4 i 5 Polityki wyboru firmy audytorskiej.

### **§ 4.**

1. W celu uniknięcia konfliktu interesów przed przyjęciem lub kontynuowaniem zlecenia ustawowego badania sprawozdania finansowego Banku, związek rewizyjny oraz kluczowy biegły rewident dokumentuje i ocenia, czy:
  - 1) spełnione zostały wymogi w zakresie niezależności;
  - 2) istnieją zagrożenia dla niezależności wynikające ze stosunku z Bankiem oraz zastosowano zabezpieczenia w celu ich zminimalizowania;
  - 3) dysponuje kompetentnymi pracownikami, czasem i innymi zasobami umożliwiającymi rzetelne przeprowadzenie badania;
  - 4) osoba wyznaczona jako kluczowy biegły rewident posiada uprawnienia do przeprowadzania obowiązkowych badań sprawozdań finansowych.
2. Potwierdzenie niezależności przedkładane jest przez związek rewizyjny Komitetowi Audytu w każdym roku ustawowego badania sprawozdań finansowych Banku.
3. Komitet Audytu omawia z biegłym rewidentem wszelkie zagrożenia dla niezależności, w tym zabezpieczenia stosowane dla ograniczenia tych zagrożeń.

### **§ 5.**

1. Rada Nadzorcza udziela upoważnienia Zarządowi Banku do zawarcia umowy na badanie sprawozdania finansowego Banku.
2. Zarząd Banku informuje Komisję Nadzoru Finansowego o fakcie, że podmiotem dokonującym wyboru firmy audytorskiej jest Rada Nadzorcza, tj. organ inny niż organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe Banku.

## **Rozdział 2. Zasady współpracy Banku z biegłym rewidentem.**

### **§ 6.**

1. Po podpisaniu umowy na ustawowe badanie sprawozdania finansowego oraz w każdym roku ustawowego badania, przed przystąpieniem do prac związanych z badaniem, biegły

rewident, składa Komitetowi Audytu oświadczenie o niezależności, o którym mowa w § 4 ust. 2.

2. Rozpoczęcie prac dotyczących ustawowego badania lub przeglądu poprzedzone jest spotkaniem Komitetu Audytu oraz Zarządu Banku z biegłym rewidentem, którego celem jest omówienie planu i metodologii badania, w tym w szczególności:
  - 1) zakresu prac związanych z badaniem;
  - 2) składu zespołu audytowego dedykowanego do badania Banku;
  - 3) harmonogramu prac audytowych, w tym związanych z badaniem wstępnym oraz badaniem końcowym;
  - 4) metodologii badania, w tym rodzaju procedur wykonywanych w trakcie badania;
  - 5) istotnych kwestii i kluczowych ryzyk z perspektywy badania.
3. Dodatkowo, ustaleniu podlegają zasady i terminy komunikacji biegłego rewidenta z Zarządem Banku, Komitetem Audytu oraz Radą Nadzorczą, w tym spotkania robocze oraz podsumowujące.
4. Częstotliwość komunikacji, o której mowa w ust. 3 ustalana jest na bieżąco i może być inicjowana przez każdą ze stron, z tym że komunikacja w formie spotkań z Zarządem i Komitetem Audytu odbywa się nie rzadziej niż 2 razy w trakcie badania sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy (przed rozpoczęciem badania, w trakcie badania oraz spotkanie podsumowujące na zakończenie badania).
5. Z każdego spotkania podsumowującego sporządzany jest protokół.

## § 7.

1. W celu zwiększenia efektywności pracy związanej z ustawowym badaniem lub przeglądem sprawozdania finansowego, Bank ustala z biegłym rewidentem termin przekazania listy dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia prac związanych z badaniem.
2. Termin przekazania przez biegłego rewidenta do Banku listy dokumentów, o której mowa w ust. 1, winien być ustalony na minimum 5 tygodni przed terminem rozpoczęcia prac związanych z badaniem lub przeglądem.
3. Proces udostępniania danych i informacji sporządzonych w oparciu o listę dokumentów niezbędnych do badania lub przeglądu oraz dokumentacji przekazywanej na bieżące zapotrzebowanie zespołu audytowego koordynowany jest przez Głównego Księgowego.
4. Odpowiedzialność komórek organizacyjnych Banku za sporządzenie dokumentacji wymaganej przez audytora przypisywana jest przez Głównego Księgowego Banku na podstawie otrzymanej od audytora listy, o której mowa w ust. 1.

5. Sporządzane przez komórki organizacyjne informacje, wyjaśnienia oraz dokumentacja wymagana do przeprowadzenia procesu badania przekazywana jest zespołowi audytowemu za pośrednictwem Głównego Księgowego Banku.
6. Za rzetelność i terminowość sporządzenia dokumentacji, o której mowa w ust. 4 odpowiadają osoby kierujące jednostkami/komórkami merytorycznie odpowiedzialnymi za jej przygotowanie.
7. Za bieżącą współpracę z biegłym rewidentem oraz zespołem audytowym, w tym za organizację procesu udostępniania danych, organizację i ustalanie harmonogramów spotkań roboczych z Zarządem Banku i Komitetem Audytu oraz przedstawicielami poszczególnych jednostek/komórek merytorycznych, odpowiedzialnych za poszczególne obszary działalności Banku, odpowiedzialny jest Główny Księgowy Banku.
8. W przypadku potrzeby złożenia wyjaśnień związanych z zakresem przekazanej dokumentacji, omówienia procesów lub przebiegu i cech poszczególnych transakcji zawieranych przez Bank, osoby kierujące jednostkami/komórkami organizacyjnymi merytorycznie odpowiedzialnymi za ten obszar zagadnień lub wskazani przez nich pracownicy, biorą udział w roboczych spotkaniach z biegłym rewidentem i zespołem audytowym.
9. W przypadku, gdy w trakcie spotkań, o których mowa w ust. 8, zajdzie potrzeba przekazania zespołowi audytowemu dodatkowych dokumentów i informacji, przekazanie ich następuje przez poszczególne jednostki/komórki merytoryczne w ustalonym na spotkaniu terminie, w trybie opisanym w ust. 5.
10. Współpraca Banku z biegłym rewidentem realizowana jest w sposób zapewniający warunki niezbędne do zachowania zawodowego sceptycyzmu i niezależności, a także pozwalający zachować obiektywizm w ocenie dokumentów i zdarzeń stanowiących przedmiot badania na każdym jego etapie.

## § 8.

1. Niezależnie od dokumentacji wskazanej na liście dokumentów niezbędnych do badania lub przeglądu, o której mowa w § 10 ust. 1, Bank jest zobowiązany przekazać biegłemu rewidentowi przeprowadzającemu badanie lub przegląd sprawozdania finansowego:
  - 1) całość korespondencji prowadzonej przez Bank z Komisją Nadzoru Finansowego, w tym wyniki badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz zalecenia nadzorcze wraz ze sprawozdaniami Banku dotyczącymi ustalenia harmonogramu i stopnia ich realizacji;
  - 2) wszystkie posiadane protokoły z inspekcji oraz z postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz zalecenia nadzorcze wraz ze sprawozdaniami Banku dotyczącymi ustalenia harmonogramu i stopnia ich realizacji;

- 3) wszystkie posiadane raporty z audytów przeprowadzanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zalecenia poaudytowe wraz ze sprawozdaniami Banku dotyczącymi stopnia ich realizacji;
  - 4) wszystkie posiadane protokoły z inspekcji i kontroli przeprowadzanych przez BFG;
  - 5) dokumentację dotyczącą funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli, w tym wyniki okresowego testowania mechanizmów kontrolnych;
  - 6) raporty z przeprowadzonych wewnętrznie kontroli problemowych i doraźnych;
  - 7) wszelkie posiadane informacje dotyczące popełnienia przestępstwa, naruszenia przepisów regulujących działalność Banku, naruszenia zasad dobrej praktyki bankowej lub innych zagrożeń interesów klientów Banku.
2. Dokumentacja, o której mowa w ust. 1 winna być przekazana za okres objęty badaniem lub przeglądem do dnia sporządzenia przez biegłego rewidenta sprawozdania z badania lub zakończenia przeglądu.
3. Na żądanie biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie ustawowe lub przegląd sprawozdania finansowego, Bank jest zobowiązany do udostępnienia:
- 1) wszystkich wskazanych przez biegłego protokołów z inspekcji lub audytów przeprowadzanych w okresach poprzedzających okres objęty badaniem lub przeglądem;
  - 2) wszystkich protokołów oraz zaleceń z inspekcji podmiotów, innych niż wymienione w ust. 1.
4. Za przekazanie biegłemu rewidentowi dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 3 odpowiedzialny jest Główny Księgowy, we współpracy ze Stanowiskiem Zgodności.

### **Rozdział 3. Dokumentacja z badania lub przeglądu sprawozdania finansowego.**

#### **§ 9.**

1. Po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli ustawowego sprawozdania finansowego za zakończony rok obrotowy, Bank przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego:
  - 1) zatwierdzone sprawozdanie finansowe;
  - 2) sprawozdanie z badania biegłego rewidenta;
  - 3) odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
2. Dodatkowo Bank przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego dokumenty dotyczące ustaleń biegłego rewidenta z badania ustawowego, w tym w szczególności:

- 1) protokoły ze spotkań podsumowujących, z udziałem Zarządu, Komitetu Audytu lub Rady Nadzorczej Banku;
  - 2) list i rekomendacje skierowany przez biegłego rewidenta do Zarządu, po badaniu sprawozdania finansowego Banku;
  - 3) odpowiedź Zarządu na skierowany przez biegłego rewidenta list po badaniu ustawowym wraz z harmonogramem realizacji rekomendacji biegłego rewidenta;
  - 4) sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu, którego obowiązek sporządzenia wynika z art. 11 Rozporządzenia 537/2014;
  - 5) okresowe informacje z realizacji przez Bank harmonogramu rekomendacji przekazanych przez biegłego rewidenta.
3. Za przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 2 odpowiedzialny jest Główny Księgowy Banku.

#### **Rozdział 4. Wypowiedzenie umowy zawartej ze związkiem rewizyjnym.**

##### **§ 10.**

1. Umowę o badanie ustawowe można rozwiązać w sytuacji zaistnienia uzasadnionej podstawy (art. 66 ust. 7 ustawy o rachunkowości).
2. Za uzasadnioną podstawę można uznać, w szczególności:
  - 1) wystąpienie zdarzeń uniemożliwiających spełnienie wymagań określonych przepisami prawa dotyczącymi przeprowadzenia badania, w tym w zakresie stosowania zasad etyki zawodowej oraz w przypadku utraty niezależności przez biegłego rewidenta;
  - 2) niedotrzymanie warunków zawartej umowy, w tym w szczególności w przypadku zagrożenia niedotrzymania terminów badania z przyczyn np. znaczącej rotacji osób wchodzących w skład zespołu wykonującego badanie;
  - 3) zmiany właścicielskie i zmiany organizacyjne Banku uzasadniające zmianę lub brak obowiązku badania.
3. Nie stanowi uzasadnionej podstawy do rozwiązania umowy o ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku, w szczególności:
  - 1) możliwość wyrażenia przez biegłego rewidenta opinii z zastrzeżeniem, opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii o badanym sprawozdaniu finansowym;
  - 2) różnice poglądów w zakresie stosowania zasad rachunkowości lub standardów badania.

##### **§ 11.**

1. W przypadku zamiaru wypowiedzenia umowy o ustawowe badanie sprawozdania finansowego, skrócenia okresu obowiązywania umowy lub zmiany biegłego rewidenta z przyczyny innej niż skutek rozwiązania umowy o badanie ustawowe, Bank, w terminie minimum 7 dni roboczych przed finalizacją wypowiedzenia umowy powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o tym zamiarze.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1 winna zawierać stanowisko uzasadniające zamiar dokonania zmian umowy z biegłym rewidentem w tym, w szczególności wskazanie czy kluczowy biegły rewident wydał opinię z zastrzeżeniem, odmówił wydania opinii lub zawarł w opinii zwrócenie uwagi na jakiegokolwiek kwestie dotyczące ryzyk działalności lub zagrożeń kontynuacji działalności.
3. W przypadku rozwiązania umowy o ustawowe badanie sprawozdania finansowego lub zmianie biegłego rewidenta w trakcie ustawowego badania, Bank, w terminie nie dłuższym niż 7 dni kalendarzowych, informuje o tym fakcie Polską Agencję Nadzoru Audytowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Informacja, o której mowa w ust. 3 zawiera wyjaśnienie przyczyn rozwiązania umowy o statutowe badanie sprawozdania i jest sporządzana na formularzu zamieszczonym przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego na stronie internetowej pod adresem <https://pana.gov.pl/formularze/rozwiązanie-umowy-o-badanie-sprawozdania-finansowego/>.
5. Za przygotowanie i przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego informacji, o których mowa w ust. 1 i 3 oraz za przekazanie Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego informacji, o których mowa w ust. 4 odpowiedzialny jest Główny Księgowy.

## **Rozdział 5. Postanowienia końcowe.**

### **§ 12.**

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