

Załącznik do Uchwały Nr 3/1/2023 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 11.05.2023r.

*Obowiązuje od :
11.05.2023r.*

Polityka wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych

Maj 2023 rok

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie jest jednostką zainteresowania publicznego, o której mowa w art. 2 pkt 9 lit. b ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
2. Niniejsza Polityka wyboru firmy audytorskiej ma na celu wprowadzenie przejrzystych standardów postępowania w sprawie wyboru firmy audytorskiej oraz zasad powierzenia badania ustawowego związkowi rewizyjnemu, którego Bank jest członkiem.
3. 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) Rekomendacji L Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi;
 - 4) Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą ustawowe badanie sprawozdań finansowych Banku dozwolonych usług niebędących badaniem, dalej „Polityka świadczenia usług”.

§ 2.

Sprawozdanie finansowe Banku za dany rok podlega ustawowemu badaniu przez firmę audytorską według wymogów standardów rewizji finansowej i polskich standardów sprawozdawczości finansowej.

§ 3.

1. Wybór firmy audytorskiej dokonywany jest przez Radę Nadzorczą Banku na podstawie rekomendacji przedkładanej przez Komitet Audytu.
2. Decyzja o wyborze firmy audytorskiej podejmowana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej.
3. Wybór firmy audytorskiej dokonywany jest zgodnie z Procedurą wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, dalej „Procedura wyboru”.
4. Wybór dokonywany jest z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej, o których mowa w art. 69 oraz w art. 71-73 ustawy o biegłych rewidentach, które winny być potwierdzone złożonym przez firmy audytorskie w ramach procedury wyboru oświadczeniem o spełnieniu wymogów niezależności.

5. Procedura wyboru winna być rozpoczęta i przeprowadzona w terminie umożliwiającym dokonanie przez Radę Nadzorczą wyboru firmy audytorskiej najpóźniej do końca miesiąca października roku, za który ma być przeprowadzone badanie sprawozdań finansowych.
6. Bank niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego o wszelkich podejmowanych przez strony trzecie próbach narzucenia klauzuli umownej lub wpływania w inny sposób na decyzję co do wyboru firmy audytorskiej.

Rozdział 2. Postępowanie przetargowe

§ 4.

1. Wybór firmy audytorskiej dokonywany jest w drodze postępowania przetargowego, którego kryteria określone zostały w Procedurze wyboru oraz w § 8 niniejszej Polityki.
2. Dokumentacja przetargowa winna być przejrzysta i nie zawierać dyskryminujących kryteriów wyboru, które mają zostać zastosowane przy ocenie ofert.
3. Za przygotowanie postępowania, zgodnie z kryteriami określonymi w Procedurze wyboru, odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
4. Postępowanie przetargowe nadzoruje Komitet Audytu.

Rozdział 3. Rekomendacja Komitetu Audytu

§ 5.

1. Rekomendacja Komitetu Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej na potrzeby ustawowego badania sprawozdań finansowych, przedkładana Radzie Nadzorczej, zawiera:
 - 1) wskazanie firmy audytorskiej, której proponuje powierzyć badanie;
 - 2) oświadczenie o niezależności decyzji Komitetu Audytu we wskazaniu propozycji wyboru firmy audytorskiej oraz stwierdzenie, że rekomendacja Komitetu Audytu jest wolna od wpływów strony trzeciej oraz, że na Komitet Audytu nie została nałożona żadnego rodzaju klauzula, która mogłaby ograniczać możliwość wyboru firmy audytorskiej do określonych kategorii lub wykazów firm audytorskich;
 - 3) stwierdzenie, że w zawartych przez Bank umowach brak jest klauzul zawierających ograniczenia możliwości wyboru przez organ dokonujący wyboru firmy audytorskiej do określonych kategorii lub wykazów firm audytorskich.
2. W przypadku, gdy wybór firmy audytorskiej nie dotyczy przedłużenia umowy o badanie sprawozdań finansowych, rekomendacja Komitetu Audytu:
 - 1) zawiera wskazanie co najmniej dwóch firm audytorskich wraz z uzasadnieniem wskazania oraz preferencji w stosunku do jednej z nich;
 - 2) sporządzana jest w następstwie Procedury wyboru zorganizowanej przez Zarząd Banku i nadzorowanej przez Komitet Audytu.
3. Komitet Audytu wydaje rekomendację wyboru firmy audytorskiej w terminie pozwalającym na zachowanie terminu, o którym mowa w § 3 ust. 5.

Rozdział 4. Analiza niezależności firmy audytorskiej

§ 6.

1. Wydanie rekomendacji Radzie Nadzorczej przez Komitet Audytu w zakresie wyboru firmy audytorskiej winno być poprzedzone szczegółową analizą jej bezstronności i niezależności.
2. Analiza bezstronności i niezależności polega na ustaleniu na podstawie dokumentów i oświadczeń złożonych przez firmę audytorską przestrzegania zasad bezstronności i niezależności określonych w art. 69 oraz w art. 71-73 ustawy o biegłych rewidentach, w tym w szczególności, czy firma audytorska, członkowie zespołu wykonującego badanie oraz biegły rewident, a także osoby z nimi blisko związane:
 - 1) nie biorą udziału w procesie podejmowania decyzji przez Bank co najmniej w okresie objętym badanym sprawozdaniem finansowym oraz w okresie przeprowadzania badania;
 - 2) nie posiadają i nie czerpią istotnych i bezpośrednich korzyści z instrumentów finansowych, w tym z 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 z praw i obowiązków do nabycia tych instrumentów finansowych oraz instrumentów pochodnych bezpośrednio powiązanych z tymi instrumentami finansowymi, wyemitowanych, gwarantowanych lub w inny sposób wspieranych przez Bank;
 - 3) nie uczestniczą w transakcjach, których przedmiotem są instrumenty finansowe, określone w pkt 2;
 - 4) w okresie objętym badanym sprawozdaniem finansowym oraz w okresie przeprowadzania badania nie pozostają z Bankiem w stosunku pracy, stosunku gospodarczym lub innym stosunku, który może spowodować lub może być postrzegany przez osobę trzecią jako powodujący konflikt interesów;
 - 5) nie uczestniczyli w prowadzeniu ksiąg rachunkowych lub sporządzaniu dokumentacji księgowej lub sprawozdań finansowych Banku w roku obrotowym poprzedzającym okres objęty badaniem, w okresie objętym badanym sprawozdaniem lub w okresie przeprowadzania badania;
 - 6) nie są przedstawicielami prawnymi (pełnomocnikami), członkami organów nadzorczych, zarządzających lub pracownikami Banku;
 - 7) nie biorą udziału w procesie zarządzania Bankiem i podejmowaniu decyzji;
 - 8) nie świadczą na rzecz Banku usług innych niż badanie, mających istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe;
 - 9) 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.
3. Komitet Audytu rozważa, czy w przypadku opisanym w § 9 ust. 2, zlecenie badania ustawowego przez daną firmę audytorską winno być kontynuowane.

§ 7.

1. Przed przyjęciem lub kontynuacją zlecenia na przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego oraz każdego roku objętego badaniem, firma audytorska przekazuje Komitetowi Audytu oświadczenie o niezależności biegłego rewidenta, firmy audytorskiej, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz kierowników prowadzących badania ustawowe Banku, o którym mowa w art. 74 ust. 1 pkt 2 ustawy o biegłych rewidentach..
2. Biegły rewident omawia z Komitetem Audytu zagrożenia dla własnej niezależności oraz wszelkie procedury i zabezpieczenia stosowane w celu ograniczenia tych zagrożeń w zakresie spełnienia:
 - 1) wymogów art. 4 rozporządzenia 537/2014 – udziału wynagrodzenia za usługi zlecone przez Bank w całkowitym wynagrodzeniu uzyskanym przez firmę audytorską;
 - 2) wymogów art. 5 rozporządzenia 537/2014 – zakaz świadczenia usług zabronionych;
 - 3) warunków określonych w art. 17 rozporządzenia 537/2014 – okres trwania zlecenia badania sprawozdań finansowych.

Rozdział 5. Kryteria wyboru firmy audytorskiej

§ 8.

1. Rekomendacja wyboru firmy audytorskiej sporządzana przez Komitet Audytu winna uwzględniać, oprócz analizy bezstronności i niezależności, o której mowa w § 6 i § 7, dodatkowo badanie spełnienia przez firmę audytorską poniższych kryteriów:
 - 1) nie został przekroczony maksymalny okres nieprzerwanego trwania zlecenia badania sprawozdań finansowych Banku, o którym mowa w § 11 ust. 2;
 - 2) minął co najmniej 4-letni okres od daty poprzedniego badania sprawozdań finansowych Banku zleconego tej firmie audytorskiej;
 - 3) w roku obrotowym, za który będzie przeprowadzone badanie oraz w roku poprzednim, firma audytorska ani żaden z członków sieci, do której należy firma audytorska, nie świadczyli bezpośrednio lub pośrednio na rzecz Banku usług zabronionych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 7 Polityki świadczenia usług;
 - 4) w roku obrotowym, za który będzie przeprowadzone badanie do dnia wydania sprawozdania z badania, firma audytorska ani żaden z członków sieci, do której należy firma audytorska, nie świadczyli bezpośrednio lub pośrednio na rzecz Banku usług zabronionych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1-6 oraz pkt 8-13 Polityki świadczenia usług;
 - 5) doświadczenie w zakresie badania sprawozdań finansowych, przeglądów i projektów doradczych dla banków, spółek zarządzających aktywami i towarzystw funduszy inwestycyjnych, biur maklerskich i innych instytucji finansowych;
 - 6) zespół wykonujący badanie posiada odpowiednie kompetencje i umiejętności a firma audytorska zapewnia zasoby organizacyjne, techniczne oraz czasowe do terminowego wykonania badania sprawozdania finansowego Banku.

2. Komitet Audytu może uwzględniać wszelkie ustalenia i wnioski mogące wpłynąć na wybór firmy audytorskiej, zawarte w rocznym sprawozdaniu Komisji Nadzoru Audytowego, o którym mowa w art. 90 ust. 5 ustawy o biegłych rewidentach.

Rozdział 6. Wynagrodzenie za badanie

§ 9.

1. Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług badania odzwierciedla pracochłonność oraz stopień złożoności prac i wymagane kwalifikacje. Wynagrodzenie nie może mieć charakteru warunkowego, tj. nie może być:
 - 1) uzależnione od żadnych warunków, w tym od wyniku badania;
 - 2) kształtowane lub uzależnione od świadczenia na rzecz Banku dodatkowych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską, biegłego rewidenta lub jakiegokolwiek podmiot powiązany z firmą audytorską, biegłym rewidentem lub należący do sieci.
2. W przypadku przedłużania umowy na badanie sprawozdania finansowego oraz w stosownych przypadkach, w trakcie trwania zlecenia, gdy całkowite wynagrodzenie otrzymane od Banku za każde z ostatnich trzech kolejnych lat obrotowych wynosi ponad 15% całkowitego wynagrodzenia uzyskanego przez firmę audytorską, dana firma audytorska ujawnia ten fakt Komitetowi Audytu i omawia z nim zagrożenia dla ich niezależności oraz wskazuje zabezpieczenia, które mogą być zastosowane dla ograniczenia tych zagrożeń.
3. Udział płaconego przez Bank Wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 2 potwierdzony jest przez firmę audytorską poprzez złożenie stosownego oświadczenia.

Rozdział 7. Wybór przez Radę Nadzorczą

§ 10.

1. Dokonując wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku, Rada Nadzorcza kieruje się, w szczególności:
 - 1) zapewnieniem zachowania zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej;
 - 2) potrzebą zapewnienia wysokiej jakości badania, która zwiększa wiarygodność sprawozdań finansowych oraz wzmacnia zaufanie interesariuszy tych sprawozdań, tj. członków Banku i potencjalnych inwestorów;
 - 3) posiadaniem doświadczeniem zespołu audytowego w zakresie badania sprawozdań finansowych, przeglądów i projektów doradczych dla banków i innych instytucji finansowych.
2. W przypadku, gdy decyzja Rady Nadzorczej w zakresie wyboru firmy audytorskiej odbiega od rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza uzasadnia przyczyny niezastosowania się do rekomendacji Komitetu Audytu i przedstawia to uzasadnienie do wiadomości Zebraniu Przedstawicieli.
3. Po dokonaniu wyboru firmy audytorskiej Rada Nadzorcza jako organ dokonujący wyboru, przesyła do wiadomości organu zatwierdzającego sprawozdanie finansowe, tj. Zebraniu Przedstawicieli, uzasadnienie dokonania wyboru firmy audytorskiej.

Rozdział 8. Okres trwania zlecenia i zasady rotacji

§ 11.

1. Pierwsza umowa na badanie sprawozdania finansowego zawierana jest z firmą audytorską na okres nie krótszy niż 2 lata z możliwością przedłużenia na kolejny dwuletni okres, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Maksymalny czas nieprzerwanego trwania zlecenia badania sprawozdań finansowych Banku, przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 10 lat.
3. Ponowienie współpracy z firmą audytorską, o której mowa w ust. 2, może nastąpić po upływie co najmniej 4 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego przez tę firmę.
4. Kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania sprawozdań finansowych Banku przez okres dłuższy niż 5 lat.
5. Kluczowy biegły rewident może ponownie przeprowadzać badanie sprawozdań finansowych Banku po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.

Rozdział 9. Obowiązki Banku

§ 12.

1. Zarząd Banku, na podstawie udzielonego upoważnienia przez Radę Nadzorczą, zawiera z firmą audytorską umowę na badanie sprawozdań finansowych Banku, która uwzględnia warunki uzgodnione w trakcie procesu wyboru firmy audytorskiej.
2. Umowa, o której mowa w ust. 1 winna być zawarta w terminie umożliwiającym firmie audytorskiej udział w inwentaryzacji znaczących składników majątkowych, tj. nie później niż do końca miesiąca października roku, za który będzie przeprowadzone badanie.
3. Zarząd Banku jest zobowiązany do zapewnienia biegłemu rewidentowi, przeprowadzającemu badanie sprawozdania finansowego, dostępu do ksiąg rachunkowych oraz dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów oraz wszelkich innych dokumentów, jak również do udzielania wyczerpujących informacji, wyjaśnień i oświadczeń niezbędnych do sporządzenia sprawozdania z badania.
4. Zarząd Banku jest zobowiązany do powiadomienia Komisji Nadzoru Finansowego o fakcie, że organem dokonującym wybór firmy audytorskiej jest Rada Nadzorcza Banku, tj. organ inny niż organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe, którym w Banku jest Zebranie Przedstawicieli.

Rozdział 10. Powierzenie badania związkowi rewizyjnemu

§ 13.

1. W przypadku, gdy Bank powierza przeprowadzenie ustawowego badania sprawozdania finansowego związkowi rewizyjnemu, którego jest członkiem, nie stosuje się przepisów:

- 1) § 9 ust. 2 niniejszej Polityki (art. 4 rozporządzenia 537/2014) w zakresie ograniczeń wynagrodzenia za ustawowe badanie sprawozdań finansowych;
 - 2) § 7 ust. 2 pkt 1 niniejszej Polityki (art. 4 rozporządzenia 537/2014) w zakresie wynagrodzenia za świadczenie usług niebędących badaniem;
 - 3) § 5, 6 i 8 niniejszej Polityki (art. 16 rozporządzenia 537/2014) w części dotyczącej zasad powoływania firm audytorskich lub biegłych rewidentów, w tym obowiązku wydawania rekomendacji przez Komitet Audytu;
 - 4) § 7 ust. 2 pkt 3 oraz § 11 niniejszej Polityki (art. 17 rozporządzenia 537/2014) w zakresie dopuszczalnego okresu, na który zawarta może być umowa ustawowego badania sprawozdania finansowego Banku oraz obowiązku rotacji firmy audytorskiej, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Warunkiem przeprowadzania badania ustawowego przez związek rewizyjny jest zachowanie przez biegłych rewidentów przeprowadzających badanie oraz osoby mogące wywierać wpływ na takie badanie wymogów niezależności określonych w § 6 ust. 2 (art. 69-73 ustawy o biegłych rewidentach).
3. W przypadku przedłużania umowy na badanie sprawozdania finansowego oraz w stosownych przypadkach, w trakcie trwania zlecenia, gdy przynajmniej w jednym roku, w okresie ostatnich 5 lat, przychód związku rewizyjnego z tytułu wszystkich wykonanych w danym roku obrotowym usług na rzecz Banku stanowił co najmniej 40% całkowitego rocznego przychodu związku rewizyjnego, zlecenie badania Banku przez ten związek rewizyjny nie może być kontynuowane.

Rozdział 11. Postanowienia końcowe

§ 14.

Szczegółowe zasady:

- 1) współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską;
- 2) udostępniania Komisji Nadzoru Finansowego dokumentów dotyczących ustaleń biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego;
- 3) informowania Polskiej agencji Nadzoru Audytowego oraz Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku wypowiedzenia lub istotnej zmiany umowy zawartej z firmą audytorską,

zostały określone w Procedurze wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych oraz zasadach współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską.

§ 15.

Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem przyjęcia przez Radę Nadzorczą