



SPRAWOZDANIE Z PRZEJRZYSTOŚCI

ZA ROK 2017

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

Spis treści

1.	Opis formy prawnej i struktury własnościowej firmy audytorskiej	2
2.	Opis sieci, do której należy firma audytorska	2
3.	Opis struktury zarządzania firmy audytorskiej	2
4.	Opis wewnętrznego systemu kontroli jakości firmy audytorskiej oraz oświadczenie organu administrującego lub zarządzającego na temat skuteczności funkcjonowania takiego systemu	2
5.	Wskazanie, kiedy odbyła się ostatnia kontrola zapewnienia jakości, o której mowa w art. 26 rozporządzenia nr 537/2014	5
6.	Wykaz jednostek interesu publicznego, na rzecz których firma audytorska przeprowadzali badania ustawowe w zakończonym roku obrotowym	5
7.	Oświadczenie dotyczące praktyk biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej w zakresie zapewnienia niezależności, zawierające również potwierdzenie przeprowadzenia wewnętrznej kontroli przestrzegania zasad niezależności	6
8.	Oświadczenie o stosowanej przez firmę audytorską polityce w zakresie kształcenia ustawicznego biegłych rewidentów, o którym mowa w art. 13 dyrektywy 2006/43/WE	6
9.	Informacje dotyczące zasad wynagradzania partnerów w firmach audytorskich	7
10.	Opis polityki firmy audytorskiej w zakresie rotacji kluczowych partnerów firmy audytorskiej oraz pracowników zgodnie z art. 17 ust. 7	7
11.	Informacja o całkowitych obrotach firmy audytorskiej	8

1. Opis formy prawnej i struktury własnościowej firmy audytorskiej (art. 13 ust. 2 lit. a rozporządzenia 537/2014)

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jest spółdzielnią osób prawnych, działającą na podstawie ustawy Prawo Spółdzielcze, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestr Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, pod Nr 0000160603.

Struktura własności: Związek zrzesza 332 banki spółdzielcze na zasadzie korporacyjnej nie tworząc funduszu udziałowego.

2. Opis sieci, do której należy firma audytorska (art. 13 ust. 2 lit. b rozporządzenia 537/2014)

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie nie należy do sieci.

3. Opis struktury zarządzania firmy audytorskiej (art. 13 ust. 2 lit. c rozporządzenia 537/2014)

Organami Związku są:

1. Walne Zgromadzenie Członków/Zebrań Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd,
4. Zgromadzenie Regionalne.

Za zarządzanie, zgodnie z Prawem Spółdzielczym oraz Statutem Związku, odpowiedzialny jest Zarząd Związku, który ponosi z tego tytułu odpowiedzialność. Osobą odpowiedzialną z ramienia Zarządu ZRBS za działanie systemu kontroli jakości jest Wiceprezes Zarządu. Natomiast zgodnie z uchwałą Zarządu Dyrektorzy Delegatur bezpośrednio nadzorują pracę biegłych rewidentów i asystentów - lustratorów.

4. Opis wewnętrznego systemu kontroli jakości firmy audytorskiej oraz oświadczenie organu administrującego lub zarządzającego na temat skuteczności funkcjonowania takiego systemu (art. 13 ust. 2 lit. d rozporządzenia 537/2014)

System kontroli jakości w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie działa na podstawie „Zasad Wewnętrznej Kontroli Jakości ZRBS” (dalej: ZWKJ) wynikającej z postanowień Międzynarodowego Standardu Kontroli Jakości nr 1 „Kontrola jakości firm przeprowadzających badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz wykonujących inne zlecenia usług atestacyjnych i pokrewnych”, Krajowego Standardu Rewizji Finansowej 220 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Rewizji Finansowej 220 „Kontrola jakości badania sprawozdań finansowych” oraz Międzynarodową Federację Księgowych IFAC jako zasad etyki zawodowej.

Do głównych elementów systemu kontroli jakości należy:

1. Odpowiedzialność Zarządu ZRBS za zapewnienie jakości świadczonych usług,
2. Odpowiednie wymogi etyczne, w tym niezależność;
3. Podejmowanie i kontynuacja współpracy;
4. Zarządzanie kadrami;
5. Realizacja zleceń;
6. Monitorowanie;
7. Dokumentacja.

Zgodnie z ZWKJ, osobą odpowiedzialną z ramienia Zarządu ZRBS za działanie systemu kontroli jakości jest Wiceprezes Zarządu.

Zarząd Związku podejmuje wszelkie działania dla zapewnienia wysokiej jakości pracy, przestrzegania zasad etyki zawodowej, niezależności oraz standardów rewizji finansowej, zasad uczciwości, obiektywizmu, posiadania odpowiednich kompetencji zawodowych, zachowania należytej staranności przez pracowników oraz tajemnicy i profesjonalnej postawy.

Zarząd Związku ustanawia zasady i procedury podejmowania współpracy z klientem w zakresie wykonywania czynności rewizji finansowej. Celem procedur jest ograniczenie ryzyka nawiązania relacji z Klientem, u którego prawość i uczciwość działania kierownictwa może być kwestionowana, rozważenie wszystkich ryzyk związanych z realizacją danego zlecenia oraz zapewnienie, że podejmowane zlecenie mieści się w kompetencjach i możliwościach Związku oraz dotzymane zostaną wszelkie wymogi etyczne, w tym niezależność.

Nowe zlecenie przed jego przyjęciem wymaga zidentyfikowania ryzyka związanego z klientem lub ze zleceniem. W przypadku znaczącego ryzyka wymagana jest zgoda Zarządu Związku.

Dla każdego nowego zlecenia od dotychczasowego klienta musi być przeprowadzony i udokumentowany proces przeglądu nowego zlecenia określający możliwości kontynuacji współpracy z klientem i określenie czy właściwym będzie świadczenie nowej usługi dla niego. Zgodnie z polityką Związku, gdy kluczowy biegły rewident badał sprawozdanie finansowe przez okres 5 lat, ta osoba nie może uczestniczyć w realizacji zlecenia aż do upływu okresu co najmniej kolejnych 3 lat. Ponadto stosuje się odpowiednio przepisy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16.04.2014 r. oraz ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w zakresie rotacji firmy audytorskiej.

Do realizacji każdego zlecenia wyznaczany jest kluczowy biegły rewident, który wraz z zespołem bierze czynny udział w przeprowadzaniu zlecenia. Kluczowy biegły rewident wykonujący czynności rewizji finansowej odpowiada za bieżące nadzorowanie prac wykonywanych przez zespół badający, w szczególności m.in.:

- zgodności sposobu wykonania zlecenia z wymogami standardów zawodowych, regulacji oraz przepisów prawa,
- identyfikację wszystkich istotnych kwestii oraz zagadnień mających wpływ na realizację zlecenia,
- korekty i aktualizacje szczegółowych planów i programów badania stosownie do zaistniałych w trakcie realizacji zlecenia okoliczności;
- sprawdzenie kompletności dowodów badania dla każdego istotnego obszaru badanego sprawozdania finansowego;
- terminowe przekazanie kompletnej i uporządkowanej dokumentacji do weryfikacji.

Dla zapewnienia przeprowadzenia ostatecznej kontroli wyników badania, sprawozdanie z badania lub inne sprawozdanie biegłego rewidenta podlegają weryfikacji, tj. kontroli jakości wykonania zlecenia dokonywanej przez innego niezależnego biegłego rewidenta.

Weryfikacja ma na celu uzyskanie pewności co do prawidłowości i zasadności zaproponowanej przez kluczowego biegłego rewidenta opinii o zbadanym sprawozdaniu finansowym co do jej treści i rodzaju oraz kompletności i poprawności przedstawienia w sprawozdaniu z badania wyników badania oraz prawidłowości sporządzenia sprawozdania dodatkowego.

Monitorowanie systemu kontroli jakości obejmuje ocenę adekwatności przyjętych zasad wewnętrznej kontroli jakości oraz ocenę efektywności systemu kontroli jakości. Ocena obejmuje również wewnętrzne materiały i pomoce dydaktyczne opracowywane na użytek

realizujących zlecenia czynności rewizji finansowej. Obejmuje ono także opracowanie zaleceń poprawiających działanie systemu w sytuacji, gdy wykryto niedociągnięcia w jego działaniu.

Celem programu monitorowania jest uzyskanie przez Zarząd Związku uzasadnionej pewności, że zasady i procedury dotyczące systemu kontroli jakości są właściwe i działają skutecznie.

Zarząd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka (ZRBS) oświadcza, że w okresie do 10.10.2017 r. obowiązywały ZWKJ zgodnie z obowiązującą wówczas *ustawą z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.*, a od 11.10.2017 r. zgodnie z *ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.* Zarząd ZRBS oświadcza, że system wewnętrznej kontroli jakości daje uzasadnioną pewność, że firma audytorska oraz jej pracownicy przestrzegają stosownych standardów zawodowych oraz wymogów prawnych i regulacyjnych co przekłada się na wysoką jakość wykonywanych czynności rewizyjnych.

5. Wskazanie, kiedy odbyła się ostatnia kontrola zapewnienia jakości, o której mowa w art. 26 rozporządzenia nr 537/2014 (art. 13 ust. 2 lit. e rozporządzenia 537/2014)

W Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie nie była przeprowadzana kontrola zapewnienia jakości, o której mowa w art. 26 rozporządzenia UE nr 537/2014.

Ostatnia kontrola przeprowadzona została przez Krajową Komisję Nadzoru w dniach 19.04 – 19.05.2016 r.

6. Wykaz jednostek interesu publicznego, na rzecz których firma audytorska przeprowadzała badania ustawowe w zakończonym roku obrotowym (art. 13 ust. 2 lit. f rozporządzenia 537/2014)

Wykaz jednostek zainteresowania publicznego, na rzecz których Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie przeprowadzał w 2017 roku badania ustawowe stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania.

7. Oświadczenie dotyczące praktyk biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej w zakresie zapewnienia niezależności, zawierające również potwierdzenie przeprowadzenia wewnętrznej kontroli przestrzegania zasad niezależności (art. 13 ust. 2 lit. g rozporządzenia 537/2014)

W celu zapewnienia przestrzegania przez wszystkich pracowników i współpracowników wymogu niezależności, uczciwości, obiektywizmu oraz wykonywanie powierzonych zadań z należytą starannością Zarząd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie dokonuje oceny ryzyka ograniczeń na etapie składania oferty, podpisywania umowy i na każdym etapie realizacji usługi.

Zgodnie z Zasadami Wewnętrznej Kontroli Jakości Związku jako firmy audytorskiej raz w roku każdy z pracowników biorących udział w czynnościach rewizji finansowej ma obowiązek wypełnić roczne oświadczenie o zachowaniu niezależności. Dodatkowo członkowie zespołów rewizyjnych przeprowadzający badanie oraz firma audytorska potwierdzają niezależność przed rozpoczęciem badania, jak i na zakończenie badania.

Wszelkie potencjalne zagrożenia niezależności zgłaszane są osobom wyznaczonym przez Zarząd w celu wyeliminowania lub obniżenia do możliwie akceptowalnego poziomu ryzyka z tym związanego poprzez zastosowanie odpowiednich zabezpieczeń.

Ostatnim etapem wewnętrznej kontroli przestrzegania zasad niezależności jest złożenie przez członków zespołów rewizyjnych po zakończeniu roku - rocznego oświadczenia o niezależności.

8. Oświadczenie o stosowanej przez firmę audytorską polityce w zakresie kształcenia ustawicznego biegłych rewidentów, o którym mowa w art. 13 dyrektywy 2006/43/WE (art. 13 ust. 2 lit. h rozporządzenia 537/2014)

Biegli rewidentzi zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, jak i umowy cywilnoprawnej, wykonujący czynności rewizji finansowej są zobowiązani do odbycia corocznego obowiązkowego doskonalenia zawodowego zgodnie z zasadami określonymi w uchwałach Krajowej Rady Biegłych Rewidentów w wymiarze 120 godzin w cyklu trzyletnim z zachowaniem wymogów co do minimalnej liczby godzin w każdym roku. Na potwierdzenie odbytych szkoleń każdy biegły rewident przedkłada do działu kadr zaświadczenia lub stosowne oświadczenie o spełnieniu wymogu obowiązkowego doskonalenia zawodowego. Spełnienie tego wymogu przez biegłych rewidentów jest systematycznie monitorowane przez

Dział Kontroli Wewnętrznej. Wyniki przekazywane są do Zarządu, który podejmuje odpowiednie decyzje w zakresie dalszej współpracy z poszczególnymi biegłymi rewidentami.

9. Informacje dotyczące zasad wynagradzania partnerów w firmach audytorskich (art. 13 ust. 2 lit. i rozporządzenia 537/2014)

Biegli rewidenci otrzymują stałe wynagrodzenie na podstawie umowy o pracę odzwierciedlające zakres pełnionych obowiązków - zgodnie z kategorią zaszeregowania. W przypadku biegłych rewidentów zatrudnionych na podstawie umowy cywilnoprawnej stosownie do warunków zawartych w tej umowie.

Biegli rewidenci podlegają corocznej ocenie na podstawie weryfikacji dokumentacji rewizyjnej. Podczas oceny uwzględnia się następujące czynniki: jakość, wiedzę, uczciwość, profesjonalizm, przedsiębiorczość, niezależność i przestrzeganie zasad wewnętrznej kontroli jakości obowiązujących w Związku. W zależności od wyników końcowych przeprowadzonych ocen Zarząd podejmuje decyzję o premiach uznaniowych.

10. Opis polityki firmy audytorskiej w zakresie rotacji kluczowych partnerów firmy audytorskiej oraz pracowników zgodnie z art. 17 ust. 7 (art. 13 ust. 2 lit. j rozporządzenia 537/2014)

Zgodnie z art. 135 ust. 1 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w przypadku gdy bank spółdzielczy jest członkiem związku rewizyjnego i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu związkowi rewizyjnemu, do badania ustawowego banku spółdzielczego, innego niż bank zrzeszający lub innego niż bank spółdzielczy będący jednostką zainteresowania publicznego, spełniający kryteria dużej jednostki, nie stosuje się przepisów art. 4 oraz art. 6 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 537/2014 w zakresie spełnienia wymogów określonych w art. 4, art. 6 ust. 1 lit. b, art. 16 oraz art. 17 ust. 1, 3 i 5-8 tego rozporządzenia.

Gdy bank nie jest członkiem związku rewizyjnego i powierza przeprowadzenie badania ustawowego związkowi rewizyjnemu lub innej firmie audytorskiej stosuje się art. 134 Ustawy tj. przepis o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych. Zastosowanie znajduje również Komunikat UKNF z dnia 11 września 2017 r. w sprawie rotacji firm audytorskich.

Powyższe zasady ustalone są ponadto w Zasadach wewnętrznej kontroli jakości ZRBS jako firmy audytorskiej (ZWKJ).

11. Informacja o całkowitych obrotach firmy audytorskiej (art. 13 ust. 2 lit. k rozporządzenia 537/2014)

Przychody Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie za 2017 rok z tytułu czynności rewizji finansowej wynoszą:

- przychody z badania ustawowego rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego oraz jednostek należących do grupy przedsiębiorstw, których jednostka dominująca jest jednostką interesu publicznego: 3.149.766,41 zł;
- przychody z badania ustawowego rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych innych jednostek: 23.500,00 zł;
- przychody z dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych świadczonych na rzecz jednostek badanych przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską: 154.500,00 zł;
- przychody z usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych świadczonych na rzecz innych jednostek: 6.560,00 zł.

WICEPREZES ZARZĄDU

Biegły Rewident

Nr rej. 10182

mgr Ireneusz Kurczyna

PREZES ZARZĄDU

Biegły Rewident

Nr rej. 9866

mgr inż. Piotr Huzior