



SPRAWOZDANIE Z PRZEJRZYSTOŚCI DZIAŁANIA

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. Franciszka Stefczyka

ZA ROK 2024

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	10
6.	Wykaz jednostek interesu publicznego, na rzecz których firma audytorska przeprowadziła badania ustawowe w zakończonym roku obrotowym:.....	11
7.	Oświadczenie dotyczące praktyk biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej w zakresie zapewnienia niezależności, zawierające również potwierdzenie przeprowadzenia wewnętrznej kontroli przestrzegania zasad niezależności	11
8.	Oświadczenie o stosowanej przez firmę audytorską polityce w zakresie kształcenia ustawicznego biegłych rewidentów, o którym mowa w art. 13 dyrektywy 2006/43/WE	11
9.	Informacje dotyczące zasad wynagradzania partnerów w firmach audytorskich	12
10.	Opis polityki firmy audytorskiej w zakresie rotacji kluczowych partnerów firmy audytorskiej oraz pracowników zgodnie z art. 17 ust. 7	13
11.	Informacja o całkowitych obrotach firmy audytorskiej	13

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 jest związkiem rewizyjnym, działającym na podstawie ustawy Prawo Spółdzielcze, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestr Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, pod nr 0000160603.

Struktura własności: Związek zrzesza 361 banków spółdzielczych na zasadzie korporacyjnej nie tworząc funduszu udziałowego (stan na 31.12.2024 r.).

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

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

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

Organami Związku są:

1. Zjazd Związku Rewizyjnego,
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 wewnętrznej kontroli jakości jest Prezes Zarządu – biegły rewident Piotr Huzior. Osobą ponoszącą odpowiedzialność operacyjną za działanie systemu wewnętrznej kontroli jakości jest biegły rewident Tomasz Niedźwiedź – Dyrektor Działu Kontroli Wewnętrznej.

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 wewnętrznej kontroli jakości w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka działa na podstawie szczegółowych zasad opisanych w dokumencie „Zasady

Wewnętrznej Kontroli Jakości ZRBS” (dalej: ZWKJ), które są corocznie aktualizowane w celu jak najlepszego dostosowania działania ZRBS do obowiązującego prawa oraz w celu poprawy adekwatności i skuteczności systemu wewnętrznej kontroli jakości. Niezależnie od corocznej aktualizacji, ZWKJ podlega zmianom w celu dostosowania do zmieniającego się w ciągu roku prawa.

Przez system wewnętrznej kontroli jakości rozumie się zasady, procedury oraz rozwiązania, a także mechanizmy zapewniające wykonywanie przez ZRBS jako firmę audytorską oraz jej pracowników i współpracowników czynności rewizji finansowej lub innych usług zgodnie z Kodeksem etyki IESBA, Krajowymi Standardami Wykonywania Zawodu, ZWKJ oraz zapewniające, że sprawozdania z badania, sprawozdania dodatkowe oraz raporty z przeglądów oraz innych usług wydane przez ZRBS są właściwe w danych okolicznościach. Na system wewnętrznej kontroli jakości w ZRBS składają się następujące elementy:

- a. proces oszacowania ryzyka przez ZRBS;
- b. ład korporacyjny i przywództwo;
- c. stosowne wymogi etyczne;
- d. akceptacja i kontynuacja relacji z klientami oraz konkretnych zleceń;
- e. wykonywanie zlecenia;
- f. zasoby;
- g. informacje i komunikacja;
- h. proces monitorowania i korygowania.

Istotnym elementem systemu wewnętrznej kontroli jakości jest także zapewnienie bezpieczeństwa w zakresie przechowywania danych oraz IT.

Podczas projektowania, wdrażania i działania elementów ZWKJ stosowane jest przez firmę audytorską podejście oparte na ryzyku. Podejście oparte na ryzyku realizowane jest poprzez:

- ustalenie celów jakości;
- identyfikację i oszacowanie ryzyk dla osiągnięcia celów jakości (ryzyka jakości);
- projektowanie i wdrażanie reakcji w odpowiedzi na ryzyka jakości.

Osobą odpowiedzialną z ramienia Zarządu ZRBS za działanie systemu wewnętrznej kontroli jakości jest Prezes Zarządu.

Zarząd ZRBS ustala cele jakości, które odnoszą się do ładu korporacyjnego i przywództwa w ZRBS, tworzące środowisko wspierające system wewnętrznej kontroli jakości. Zgodnie z polityką ZRBS względy komercyjne nigdy nie przeważają nad jakością wykonania zlecenia. ZRBS przeznacza odpowiednie zasoby na rozwój, szkolenia, wsparcie technologiczne. Kultura pracy w ZRBS jest otwarta i przejrzysta we wszystkich kontaktach z personelem, pracownikami, współpracownikami i klientami. Zarząd ZRBS podkreśla znaczenie zapewnienia jakości, etyki zawodowej i odpowiedniej postawy przy wykonywaniu zleceń, promuje wartości i profesjonalne zachowania.

Zarząd ZRBS zobowiązany jest do informowania pracowników i współpracowników firmy audytorskiej o oczekiwaniach firmy audytorskiej względem nich w oparciu o Kodeks etyki IESBA, obowiązujące standardy wykonywania zawodu i wymogi prawne.

Zarząd ZRBS podejmuje wszelkie działania dla zapewnienia wysokiej jakości pracy, przestrzegania zasad etyki zawodowej, niezależności oraz standardów wykonywania zawodu, zasad uczciwości, obiektywizmu, posiadania odpowiednich kompetencji zawodowych, zachowania należytej staranności przez pracowników oraz tajemnicy i profesjonalnej postawy. Zarząd ZRBS ustanawia zasady i procedury podejmowania współpracy z klientem w zakresie wykonywania zlecenia. 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 ZRBS oraz dotrzymane 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 związanego z przyjęciem zlecenia wymagana jest zgoda Zarządu ZRBS.

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 ZRBS kluczowy biegły rewident, który badał sprawozdanie finansowe przez okres 5 lat, nie może uczestniczyć w realizacji zlecenia, w tym jako kontroler jakości zlecenia, aż do upływu okresu co najmniej kolejnych 3 lat.

Kontroler jakości zlecenia nie może pełnić swoich obowiązków dłużej niż 4 lata w odniesieniu do usług wykonywanych dla jednego klienta. Ponowne pełnienie funkcji kontrolera jakości

zlecenia może nastąpić po co najmniej 3 latach przerwy, stosownie do art. 17 ust. 7 rozporządzenia nr 537/2014. Bieg terminu rozpoczyna się od 1 stycznia 2023 roku.

Do realizacji każdego zlecenia wyznaczany jest kluczowy biegły rewident, który z zespołem bierze czynny udział w przeprowadzaniu zlecenia, a kontroler jakości dokonuje kontroli jakości wykonania zlecenia.

Kluczowy biegły rewident wykonujący zlecenie odpowiada za kierowanie i bieżące nadzorowanie prac wykonywanych przez zespół badający, w szczególności:

- a. rozważenie czy praca została wykonana zgodnie z politykami lub procedurami firmy, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie wymogami prawnymi i regulacyjnymi,
- b. znaczące sprawy zostały zgłoszone do dalszego rozważenia,
- c. podjęto odpowiednie konsultacje, a wynikające z nich wnioski zostały udokumentowane i wdrożone,
- d. istnieje potrzeba zmiany rodzaju, rozłożenia w czasie i zakresu planowanej pracy,
- e. wykonana praca wspiera wyciągnięte wnioski i jest odpowiednio udokumentowana,
- f. dowody uzyskane dla zlecenia atestacyjnego są wystarczające i odpowiednie dla wsparcia sprawozdania oraz
- g. cele procedur zlecenia zostały osiągnięte, a także:
- h. śledzenie postępów zlecenia,
- i. rozważanie następujących kwestii w odniesieniu do członków zespołu wykonującego zlecenie:
 - i) czy rozumieją oni swoje instrukcje oraz
 - ii) czy praca jest wykonywana zgodnie z zaplanowanym podejściem do zlecenia,
- j. odnoszenie się do spraw pojawiających się podczas zlecenia, rozważanie ich znaczenia i odpowiednie modyfikowanie planowanego podejścia oraz
- k. identyfikowanie spraw do konsultacji lub rozpatrzenia przez bardziej doświadczonych członków zespołu wykonującego zlecenie podczas zlecenia,
- l. terminowe przekazanie kompletnej i uporządkowanej dokumentacji do przeprowadzenia kontroli jakości.

Udokumentowanie czynności przeprowadzanych przez pracowników i współpracowników firmy audytorskiej uczestniczących w realizacji zlecenia podlega przeglądowi przez kluczowego biegłego rewidenta. Przegląd dokumentacji prowadzi do ustalenia czy:

- wykonywanie zlecenia przebiega zgodnie z politykami i procedurami firmy audytorskiej, standardami wykonywania zawodu oraz obowiązującymi wymogami regulacyjnymi i prawnymi,
- przeprowadzono odpowiednie czynności dotyczące znaczących kwestii zidentyfikowanych w trakcie planowania oraz czy zostały one udokumentowane,
- uzyskane dowody są wystarczające i odpowiednie dla potwierdzenia sporządzonego sprawozdania dotyczącego realizowanego zlecenia,
- przeprowadzone czynności oraz ich wyniki potwierdzają przedstawione wnioski i są odpowiednio udokumentowane,
- przeprowadzono odpowiednie konsultacje oraz wnioski z nich wynikające zostały zastosowane i udokumentowane.

W przypadku wystąpienia w trakcie wykonywania zlecenia trudnych lub spornych zagadnień udzielane są konsultacje w celu ich rozstrzygnięcia.

Konsultacje są udzielane przez pracowników lub współpracowników firmy audytorskiej lub podmioty zewnętrzne, które posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie.

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

Kontrola jakości ma na celu dokonanie obiektywnej oceny 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.

Zarząd ZRBS ustala cele jakości, które odnoszą się do odpowiedniego pozyskiwania, rozwijania, wykorzystywania, utrzymywania, alokowania i przydzielania zasobów w odpowiednim czasie, aby umożliwić zaprojektowanie, wdrożenie i działanie systemu wewnętrznej kontroli jakości dotyczące:

- zasobów ludzkich;
- zasobów technologicznych;
- zasobów intelektualnych;
- dostawców usług.

Firma audytorska zapewnia odpowiednie pozyskanie, rozwijanie, wykorzystywanie, utrzymywanie, alokowanie i przydzielanie zasobów.

Przyjęcie przez firmę audytorską pracownika lub współpracownika, w szczególności w celu wykonywania czynności usług atestacyjnych oraz usług pokrewnych następuje po przeprowadzeniu procesu rekrutacji.

Zasady wynagradzania pracowników i współpracowników firmy audytorskiej uwzględniają posiadane przygotowanie, umiejętności oraz kwalifikacje, a także jakość pracy i przestrzeganie zasad etycznych oraz innych zasad przyjętych w ZRBS w celu zapewnienia wysokiej jakości wykonywanych czynności.

Zarząd ZRBS zapewnia pracownikom i współpracownikom ustawiczne doskonalenie zawodowe pozwalające na utrzymanie i podwyższanie przygotowania, umiejętności i kwalifikacji zawodowych. Doskonalenie zawodowe odbywa się w szczególności w obszarach rachunkowości, specyfiki wykonywanych usług oraz etyki zawodowej. Doskonalenie zawodowe następuje w szczególności poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych. Pracownicy i współpracownicy firmy audytorskiej podlegają okresowej ocenie w zakresie wyników pracy oraz przestrzegania zasad etycznych.

Zasoby technologiczne ZRBS obejmują:

- zasoby wykorzystywane przy projektowaniu, wdrażaniu lub działaniu ZWKJ;
- zasoby wykorzystywane przez pracowników i współpracowników ZWKJ przy realizacji zleceń usług atestacyjnych oraz usług pokrewnych;
- zasoby wykorzystywane przez pracowników lub współpracowników ZRBS przy realizacji zleceń innych usług.

Zasoby technologiczne stanowią aplikacje oraz narzędzia informatyczne stosowane w ramach procedur funkcjonujących w firmie audytorskiej oraz przy realizacji zleceń oraz infrastruktura techniczna wspierające ich funkcjonowanie.

Zasoby intelektualne to informacje wykorzystywane w celu umożliwienia działania systemu wewnętrznej kontroli jakości ZRBS oraz uzyskania spójnego podejścia przy realizacji zleceń usług atestacyjnych oraz usług pokrewnych oraz innych usług.

Zasoby intelektualne są zgodne z zawodowymi standardami i mającymi zastosowanie wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Zasoby intelektualne obejmują polityki i procedury systemu wewnętrznej kontroli jakości oraz polityki, procedury, wskazówki dotyczące wykonywania zleceń, opis metodyki wykonywania czynności, materiały edukacyjne dotyczące standardów zawodowych, wymogów prawnych i regulacyjnych oraz innych zagadnień, wzory dokumentacji roboczej dotyczącej wykonywania zleceń.

Skuteczna komunikacja jest niezbędna do prawidłowego funkcjonowania ZWKJ oraz do wykonywania zleceń usług atestacyjnych oraz usług pokrewnych oraz innych usług. Istnieją różne strony, którym firma audytorska przekazuje i z którymi wymienia informacje, komunikacja odbywa się wewnątrz firmy audytorskiej oraz ze stronami zewnętrznymi.

Informowanie i komunikacja dotyczą wszystkich elementów ZWKJ. Dla celów komunikacji wewnątrz firmy audytorskiej wykorzystywane są różne formy przekazywania informacji, w tym kontakt bezpośredni, udostępnianie polityk, procedur oraz odpowiednich wzorów dokumentów, udostępnianie materiałów szkoleniowych, wiadomości przekazywane drogą elektroniczną, przeprowadzanie szkoleń i prezentacji. Dla celów komunikacji ze stronami zewnętrznymi wykorzystywane są różne formy przekazywania informacji, w tym kontakt bezpośredni, wiadomości przekazywane drogą elektroniczną, przeprowadzanie prezentacji. Przy wyborze form, kanałów oraz częstotliwości komunikacji brane są pod uwagę następujące czynniki:

- odbiorcy, do których kierowana jest komunikacja,
- rodzaj oraz charakter przekazywanych informacji.

Dokonując wyboru formy oraz częstotliwości komunikacji rozważa się ich efektywność dotyczącą osiągnięcia postawionych celów komunikacji.

Uzyskiwanie, generowanie lub przekazywanie informacji jest procesem ciągłym, który angażuje Zarząd ZRBS i personel, tj. asystenta Zarządu, dyrektorów delegatur, pracowników działu kontroli wewnętrznej, księgowości i kadr oraz członków zespołu wykonującego zlecenie i obejmuje rozpowszechnianie informacji w ZRBS i poza nią. Informacje i komunikacja przenikają wszystkie elementy ZWKJ.

Zarząd ZRBS ustala następujące cele jakości odnoszące się do uzyskiwania, generowania lub wykorzystywania informacji dotyczących systemu wewnętrznej kontroli jakości oraz terminowego przekazywania informacji w ramach ZRBS oraz stronom trzecim, aby umożliwić zaprojektowanie, wdrożenie i działanie systemu wewnętrznej kontroli jakości: a. system informacyjny identyfikuje, przechwytuje, przetwarza i utrzymuje stosowne i wiarygodne

informacje, które wspierają system zarządzania jakością, ze źródeł wewnętrznych i zewnętrznych;

b. kultura ZRBS uznaje i wzmacnia odpowiedzialność personelu za wymianę informacji ze ZRBS jako firmą audytorską oraz między sobą;

c. w ZRBS oraz z zespołami wykonującymi zlecenie wymieniane są stosowne i wiarygodne informacje, w tym:

i. informacje są przekazywane personelowi i zespołom wykonującym zlecenia, a rodzaj, rozłożenie w czasie i zakres informacji są wystarczające, aby umożliwić im zrozumienie i wypełnianie przez nich obowiązków związanych z wykonywaniem czynności w ramach systemu wewnętrznej kontroli jakości lub zleceń oraz

ii. personel i zespoły wykonujące zlecenia przekazują informacje w ZRBS podczas wykonywania czynności w ramach systemu wewnętrznej kontroli jakości lub zleceń;

iii. do przekazywania informacji w ZRBS wykorzystywane są następujące kanały: mailowy, chmurowy, ustny, telefoniczny, poczta tradycyjna, kanał sygnalisty;

d. stosowne i wiarygodne informacje są przekazywane stronom trzecim, w tym:

i. informacje są przekazywane przez ZRBS do dostawców usług, umożliwiając dostawcom usług wypełnianie przez nich obowiązków związanych z dostarczaniem przez nich zasobami oraz

ii. informacje są przekazywane na zewnątrz, gdy jest to wymagane przez przepisy prawa (np. PANA, KNF), regulacje lub standardy zawodowe lub w celu wspierania zrozumienia przez strony trzecie systemu wewnętrznej kontroli jakości.

Zarząd ZRBS ustala proces monitorowania i korygowania w celu:

a. zapewnienia stosownej, wiarygodnej i aktualnej informacji o zaprojektowaniu, wdrożeniu i działaniu ZWKJ,

b. podjęcia odpowiednich działań w odpowiedzi na zidentyfikowane słabości, tak aby były one korygowane w odpowiednim czasie.

Proces monitorowania i korygowania ułatwia proaktywną i ciągłą poprawę jakości zleceń i ZWKJ. Identyfikacja słabości przez ZRBS jest ważnym aspektem ZWKJ, ponieważ szybka identyfikacja słabości umożliwia ich bieżące i skuteczne korygowanie oraz przyczynia się do kultury ciągłego doskonalenia.

Proces monitorowania obejmuje także inspekcję akt zleceń - dokumentacji badania sprawozdania finansowego, przeglądu i innych usług; obowiązkowo przynajmniej jednego zakończonego zlecenia przeprowadzonego przez każdego z kluczowych biegłych rewidentów.

Proces monitorowania i korygowania można podzielić na cztery etapy:

- a. Etap 1 - Zaprojektowanie i wykonanie działań monitorujących,
- b. Etap 2 - Ocena ustaleń, identyfikacja słabości oraz ocena zidentyfikowanych słabości,
- c. Etap 3 - Reakcja na zidentyfikowane słabości,
- d. Etap 4 - Bieżąca komunikacja związana z monitorowaniem i korygowaniem.

Zarząd ZRBS może zdecydować o połączeniu bieżących i okresowych działań monitorujących.

Bieżące działania monitorujące to czynności rutynowe, włączone w procesy firmy audytorskiej i wykonywane w czasie rzeczywistym w celu reakcji na zmieniające się okoliczności.

Okresowe działania monitorujące to czynności wykonywane w pewnych odstępach czasu.

Wykonanie zleceń usług atestacyjnych oraz usług pokrewnych podlega inspekcji wybranych zakończonych zleceń, która stanowi działanie monitorujące.

Ustalenia z wykonania działań monitorujących i inspekcji zewnętrznych są gromadzone oraz oceniane w celu stwierdzenia w celu zidentyfikowania słabości tak, aby mogły one zostać skorygowane. Podczas ustalenia wagi i rozległości zidentyfikowanej słabości rozważane są następujące kwestie: rodzaj, element lub proces, którego dotyczy słabość czy słabość dotyczy zaprojektowania, wdrożenia lub działania systemu wewnętrznej kontroli jakości, pierwotną przyczynę zidentyfikowanej słabości, częstotliwość jej występowania.

Zarząd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka oświadcza, że system wewnętrznej kontroli jakości jest zgodny z obowiązującymi przepisami oraz został zaprojektowany aby zapewnić, że badania ustawowe prowadzone przez ZRBS spełniają wymagane standardy jakości oraz, że system ten jest skuteczny, co oznacza, że daje on racjonalną pewność, że firma audytorska oraz jej pracownicy przestrzegają stosownych standardów wykonywania zawodu 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 ostatnia kontrola zapewnienia jakości, o której mowa w art. 26 rozporządzenia nr 537/2014 odbyła się w dniach 21.03.2023 r. – 06.04.2023 r.

6. Wykaz jednostek interesu publicznego, na rzecz których firma audytorska przeprowadziła 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 przeprowadzał w 2024 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 i obiektywizmu oraz wykonywanie powierzonych zadań z należytą starannością i obiektywizmem Zarząd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka dokonuje oceny ryzyka ograniczenia niezależności, w tym zakresie na etapie składania oferty, zawierania umowy z klientem i na każdym etapie realizacji usługi.

Zgodnie z Zasadami Wewnętrznej Kontroli Jakości ZRBS jako firmy audytorskiej każdy pracownik i każdy współpracownik uczestniczący w wykonywaniu czynności zlecenia, ma obowiązek złożenia oświadczenia o zachowaniu niezależności od badanej jednostki przed przyjęciem zlecenia oraz w chwili zakończenia jego wykonywania.

Wewnętrzna kontrola przestrzegania zasad niezależności odbywa się wieloetapowo, tj. przez kluczowego biegłego rewidenta i kontrolera jakości, co jest potwierdzone w sprawozdaniu z kontroli jakości, jak również podczas inspekcji dokumentacji w ramach oceny pracowniczej oraz złożeniem 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 wykonujący zlecenie są zobowiązani do odbycia corocznego obligatoryjnego 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 obligatoryjnego doskonalenia zawodowego. Spełnienie tego wymogu przez biegłych rewidentów jest systematycznie monitorowane przez Dział Kontroli Wewnętrznej (Specjalista ds. HR).

Oprócz szkoleń obligatoryjnych, założenia polityki szkoleniowej ZRBS realizowane są również poprzez system szkoleń obejmujący:

- udział biegłych rewidentów w szkoleniach otwartych organizowanych przez ZRBS,
- udział biegłych rewidentów w szkoleniach otwartych organizowanych przez inne podmioty.

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

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

W celu zachowania całkowitej zgodności z zasadami Kodeksu etyki IESBA, system wynagradzania zapewnia brak powiązania stawek wynagrodzenia kluczowych biegłych rewidentów z wynikiem czynności rewizji finansowej oraz uniemożliwia kształtowanie wynagrodzenia przez świadczenie dodatkowych usług na rzecz jednostek.

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)

Rotacja kluczowych biegłych rewidentów, kontrolerów jakości jest zgodna z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz rozporządzeniem nr 537/2014 oraz Kodeksem etyki IESBA.

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 ZRBS stosuje bezpośrednio zasady rotacji określone art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 w zakresie maksymalnego czasu nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Niezależnie od tego, czy bank jest lub nie jest członkiem ZRBS, zgodnie z art. 134 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta.

Powyższe zasady zostały doprecyzowane w Zasadach Wewnętrznej Kontroli Jakości ZRBS jako firmy audytorskiej.

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

Przychody Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka za 2024 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 wynoszą 9.356.950,00 zł;

- przychody z badania ustawowego rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych innych jednostek: nie wystąpiły;
- przychody z dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych świadczonych na rzecz jednostek badanych przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską wynoszą 42.380,00 zł;
- przychody z usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych świadczonych na rzecz innych jednostek: nie wystąpiły.

Za sporządzenie niniejszego sprawozdania odpowiedzialnymi w imieniu Związku jako firmy audytorskiej są wszyscy członkowie Zarządu – biegli rewidenci.