



Firma Audytorska  
**"INTERFIN" Sp. z o.o.**

ul. Radzikowskiego 27/03, 31-315 Kraków  
tel. (012) 422-49-86, tel. 601-414-229

*Wysokość kapitału zakładowego: 209.000,00 PLN opłacony w całości  
NIP:676-007-69-92  
Nr KRS -145852 Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie  
XI Wydział Gospodarczy KRS  
Główni udziałowcy: Bilans-Serwis Sp. z o.o. oraz biegli rewidenci*

[www.interfin.pl](http://www.interfin.pl)

e-mail : [interfin@interfin.pl](mailto:interfin@interfin.pl)

## SPRAWOZDANIE Z PRZEJRZYSTOŚCI

Firma Audytorska „INTERFIN” Sp. z o.o.

z siedzibą

w Krakowie (31-315), ul. Radzikowskiego 27/03

wpisanej na liście firm audytorskich pod nr 529

za rok obrotowy

od 01 lipca 2018 roku do 30 czerwca 2019 roku

Kraków 2019

## Rozdział 1. Forma prawna i struktura własnościowa

### 1. Forma prawna

Spółka została utworzona w 1990 roku i aktualnie występuje w rejestrze Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy pod nr 0000145852 oraz posiada następujący numer NIP 676-00-76-992, REGON 001331839.

Forma organizacyjno-prawna: **spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

Pełna nazwa: **Firma Audytorska INTERFIN Sp. z o.o.**

Skrócona nazwa: **INTERFIN Sp. z o.o.**

Firma Audytorska INTERFIN Sp. z o.o. ul. Radzikowskiego 27/03, 31-315 Kraków, wpisana jest na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 529

Zgodnie z umową Spółki rok obrotowy INTERFIN Sp. z o.o. rozpoczyna się 1 lipca każdego roku i kończy się 30 czerwca następnego roku kalendarzowego.

W opisywanym roku obrotowym Spółka wykonywała:

- Badania / Przeglądy sprawozdań finansowych.
- Usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych i podatkowych.
- Ekspertyzy lub opinie ekonomiczno-finansowe
- Świadczyła inne usługi przewidziane standardami rewizji finansowej.

### 2. Struktura własnościowa

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 209.000,00 zł i jest w całości pokryty środkami pieniężnymi.

W opisywanym roku obrotowym Wspólnikami Firmy Audytorskiej INTERFIN Sp. z o.o. są osoby prawne jak i fizyczne, tj.:

- a) Zespół Usług Finansowo-Księgowych Bilans – Servis Sp. z o.o. Grupa Finans-Servis - nr ew. 187 – posiadający 73,91 % udziałów oraz
- b) osoby fizyczne – posiadający 26,09 % udziałów:

- a) Biuro Rachunkowe Kancelaria Biegłego Rewidenta Krystyna Głód, ul. Kościuszki 40, 34-530, Bukowina Tatrzańska, uprawnianych do działania na terytorium RP
- b) Oditor Audyt R. Potoczek s.j. ul. Wielicka 25, 30-052 Kraków, uprawnianych do działania na terytorium RP
- c) Biuro Usług rachunkowych i audytorskich AUDYT- Ewa Wolska, ul. Kazimierza Wielkiego 110/1, 30-074 Kraków, uprawnianych do działania na terytorium RP
- d) Antoni Tekieli Firma Księgowa, ul. Kobierzyńska 139B, 30-382 Kraków, uprawnianych do działania na terytorium RP
- e) Usługi Księgowe Klocek Krystyna, al. Tysiąclecia 139, 34-400 Nowy Targ, uprawnianych do działania na terytorium RP

## **2. Rozwiązania prawne i strukturalne w ramach sieci.**

Współpraca z wyżej wymienionymi podmiotami odbywa się na podstawie umów cywilnoprawnych

## **3. Całkowity obrót uzyskany przez biegłych rewidentów będących członkami sieci w ramach współpracy z INTERFIN sp. z o.o. z badania ustawowego rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych**

Całkowite obroty uzyskane przez ww. firmy w ramach współpracy z firmą Audytorską Interfin Sp. z o.o. z badania ustawowego rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych wynoszą:

- a) Biuro Rachunkowe Kancelaria Biegłego Rewidenta Krystyna Głód – 9 717,00 zł
- b) Oditor Audyt R. Potoczek s.j. - 14 637,00 zł
- c) Biuro Usług rachunkowych i audytorskich AUDYT- Ewa Wolska – 14 403,30 zł
- d) Antoni Tekieli Firma Księgowa – 0,00 zł
- e) Usługi Księgowe Klocek Krystyna – 3 751,50 zł.

## **Rozdział 3. Opis struktury zarządzania**

### **1. Organy Spółki**

Zgodnie z umową Spółki organami Firmy Audytorskiej są Zarząd, Zgromadzenie Wspólników oraz Rada Nadzorcza.

## Rozdział 4. Opis systemu kontroli jakości

### 1. Podstawy systemu kontroli jakości.

System kontroli jakości w Firmie Audytorskiej Interfin sp. z o.o. oparty jest na:

- postanowieniach Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- postanowieniach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego.
- Międzynarodowym Standardzie Kontroli Jakości 1 — Kontrola jakości firm przeprowadzających badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz wykonujących inne zlecenia usług atestacyjnych i pokrewnych, wydanym przez IFAC,
- Międzynarodowym Standardzie Rewizji finansowej 220 „Kontrola jakości badania sprawozdania finansowego”,
- obowiązujących w Spółce „Zasadach Wewnętrznej Kontroli Jakości”.

### 2. System zapewnienia jakości oraz wewnętrznej kontroli jakości

Firma Audytorska Interfin sp. z o.o. stosuje procedury, które mają na celu zapewnienie odpowiednich standardów jakości. Podstawowym dokumentem opisującym te procedury jest System Wewnętrznej Kontroli jakości w Firmie Audytorskiej Interfin sp. z o.o.

Celem kontroli jakości jest zapewnienie, aby proces:

- obserwacji przestrzegania wymogów etycznych,
- pozyskiwania lub kontynuacji zlecenia oraz akceptacji poszczególnych zleceń,
- doboru (rekrutacji) i zatrudniania wykonawców poszczególnych zleceń,
- czynności wykonywanych przez kluczowego biegłego rewidenta (samodzielnie i w zespole) lub przez innego wykonawcę,
- archiwizacji dokumentacji oraz inspekcji (weryfikacji) jakości zakończonych zleceń,

był zgodny z odpowiednimi wymogami zasad etyki zawodowej, międzynarodowymi i krajowymi standardami rewizji finansowej, przepisami prawa oraz warunkami wynikającymi z umów o usługę oraz opierał się na procesach umożliwiających uzyskanie przez kierownictwo racjonalnej pewności, że czynności rewizji finansowej są wykonywane zgodnie z ww. przepisami. Dokument ten podlega okresowej weryfikacji, w celu dostosowania do zmieniających się wymogów prawnych, a także w celu doskonalenia systemu w oparciu o wnioski wyciągane

niezależności nie może być wyeliminowane ani obniżone do możliwego do zaakceptowania poziomu poprzez zastosowanie odpowiednich zabezpieczeń, przyjmuje się, że Spółka nie przyjmie zlecenia albo odmówi jego kontynuacji. Każda taka decyzja zostanie poprzedzona analizą zagrożeń dla niezależności i oceną potrzebnych działań służących wyeliminowaniu tych zagrożeń.

Ocena zagrożeń niezależności odnosi się do:

- audytora i wspólników audytora,
- pracowników i członków organów Spółki,
- kluczowego biegłego rewidenta,
- aplikanta, asystenta i weryfikatora.

W przypadku audytora i wspólników audytora, niezależność badana jest każdorazowo na etapie składania ofert poprzez udokumentowaną analizę struktury właścicieli jednostki, do której składana jest oferta, składu osobowego organów tej jednostki i wniosków z ewentualnej dotychczasowej współpracy. Kryteria służące ocenie zachowania niezależności wymieniono w art. 69-73 ustawy o biegłych rewidentach. Głównym źródłem informacji w tym zakresie są akta rejestracyjne jednostek (np. wydruk z KRS).

Zasady oceny niezależności:

- pracowników i członków organów Spółki,
- kluczowego biegłego rewidenta,
- aplikanta, asystenta i weryfikatora

ustalone zostały w załączniku do SKJ.

## **5. Podejmowanie i kontynuacja współpracy z klientem**

Na etapie składania Klientom (zleceniodawcom) ofert na usługi badania (przeгляdu), dokonywana jest ocena spełnienia zasad niezależności audytora od Klienta oraz szacunek kwoty wynagrodzenia dla audytora za usługę.

Procedura oceny niezależności ujęta jest w załączniku do SKJ. Na etapie składania ofert na usługi rewizyjne, Spółka nie przedkłada Klientom pisemnych oświadczeń o niezależności, chyba że warunki zamówienia (oferty) tego wymagają. Druki podpisanych oświadczeń audytora, dołączane są do umów zawieranych z Klientem.

Stosowanie Kart 3.3. oraz 3.4. jest obowiązkowe w przypadku pozyskania zlecenia na badanie/przegląd sprawozdań finansowych JZP (jednostkowych i skonsolidowanych).

Do pozostałych zleceń na badanie/przegląd stosowanie tych Kart dotyczy tylko zleceń wykonywanych przez osoby spoza Spółki.

Wyboru biegłego rewidenta, członków zespołu oraz weryfikatora do wykonania zlecenia, dokonuje zarząd Interfin sp. z o.o. biorąc pod uwagę złożoność zlecenia, charakter zleceniodawcy oraz wymagane od biegłego doświadczenie.

Po sprawdzeniu niezależności wykonawcy (wykonawców) i posiadania przez niego (nich) wymaganych walorów etycznych – podpisywana jest pisemna umowa o wykonanie zlecenia.

Spółka przyjmuje do realizacji zlecenia od Klientów, którzy:

- a) są zobowiązani do badania/przeglądu swoich sprawozdań finansowych,
- b) dobrowolnie zlecają dokonanie badania/przeglądu sprawozdania,
- c) zlecają wykonanie innej usługi rewizyjnej,
- d) zlecają wykonanie usługi bez prawnego obowiązku wykonania jej przez biegłego rewidenta (usługi pokrewne).

Zasady kwalifikacji wykonywanych usług do kategorii „usług rewizyjnych” i do „usług nierewizyjnych” zawiera załącznik do SKJ.

Po podpisaniu z Klientem umowy o wykonanie usługi rewizyjnej, dokonuje się wpisu zlecenia do odpowiedniej ewidencji komputerowej oraz nadanie numeru danego zlecenia.

Na tym etapie następuje także kwalifikacja umów/zleceń na:

- a) usługi rewizyjne tj. badanie/przegląd i usługi atestacyjne,
- b) usługi nierewizyjne (pokrewne),

Zasady numerowania, klasyfikacji i oznaczania umów, uwzględniają wymogi sprawozdawcze i kontrolne PIBR, KNA i KKN.

Podczas procesu przygotowania oferty dla Klienta, uruchamia się w Spółce procedurę doboru wykonawców i weryfikatorów z uwzględnieniem przepisów o zachowaniu niezależności od Klienta.

W przypadku JZP, dobór wykonawców następuje już na etapie składania ofert. Ze względu na ograniczone zasoby kadrowe, większość zleceń pozyskanych przez Spółkę wykonywana jest przez zewnętrznych wykonawców, z zastosowaniem formuły umów zlecenia.

## 6. Realizacja zlecenia

Celem zaprojektowania zasad i procedur kontroli jakości na etapie realizacji umów (zleceń) jest uzyskanie uzasadnionej pewności, że zlecenie będzie realizowane zgodnie z zawodowymi standardami oraz obowiązującymi przepisami prawa a sprawozdania z badania/przeglądów wydawane przez kluczowych biegłych rewidentów są odpowiednie do ustalonych okoliczności i mają potwierdzenie w dokumentacji badania/przeglądu.

Umowy z kluczowym biegłym rewidentem, współpracownikami w zespole wykonującymi zlecenie a także z weryfikatorem, gdy nie są pracownikami Spółki, zawierane są w formie pisemnej.

W przypadku usług rewizyjnych, Spółka stosuje ujednolicone wzory umów, co nie wyklucza modyfikacji ich treści – stosownie do indywidualnych potrzeb. Za stosowanie i modyfikacje treści umów odpowiada pracownik/pracownicy merytoryczny. W przypadku usług nierewizyjnych, treść umowy ustalana jest każdorazowo – stosownie do warunków zlecenia. W tym przypadku nie stosuje się ujednoliconych wzorów umów, ale zastosowanie mają schematy umów stosowane w Spółce w okresach poprzednich. Treść oraz wzory umów, przed skierowaniem ich do stosowania, są weryfikowane przez prawnika Spółki.

Wraz z podpisaniem umowy składane jest audytorowi przez biegłego rewidenta, członków zespołu i weryfikatora:

- a) oświadczenie o zachowaniu poufności,
- b) oświadczenie o niezależności,
- c) oświadczenie o przyjęciu do wiadomości obowiązku przestrzegania zasad niezależności, uczciwości, obiektywizmu, staranności i zawodowych kompetencji. Odpowiedni zapis w tej sprawie zawarty jest w druku umowy, podpisywanym z biegłym rewidentem i pozostałymi współpracownikami uczestniczącym w zespole realizującym daną usługę.

Po podpisaniu przez kluczowego biegłego (członków zespołu) odpowiednich umów, następuje etap planowania realizacji usługi/zlecenia.

W tym przypadku kluczowy biegły rewident zobowiązany jest do:

- a) sporządzania – przy realizacji usług rewizyjnych - notatek służbowych ze spotkań z zarządem i innymi pracownikami Klienta mających na celu rozpoznanie środowiska prawno-organizacyjnego jednostki oraz zapoznania się z organizacją i kluczowymi procesami tej jednostki. Notatki sporządza się na piśmie i odkłada do dokumentacji rewizyjnej. Wzór takiej notatki zawiera program komputerowy, służący do dokumentowania prac rewizyjnych.

- wskazanie specyficznych zasad rachunkowości i sprawozdawczości zlecenia,
- podejmowanie decyzji odnośnie konsultacji z weryfikatorem, radcą prawnym lub potrzeby skorzystania z usług zewnętrznych ekspertów.

f) w przypadku, gdy usługa badania oraz przeglądu wykonywana przez Spółkę była w roku poprzednim zrealizowana przez biegłego rewidenta działającego w imieniu innego audytora, biegły rewident, działający w imieniu Spółki, może zwrócić się pisemnie do poprzedniego audytora z prośbą o dodatkowe informacje bądź wyjaśnienia. Odpowiednie pismo wysyłane jest zawsze za pośrednictwem Interfin sp. z o.o. i za wiedzą kierownika badanej jednostki. W tym przypadku należy uwzględnić zasady etyki zawodowej a szczególnie art. 210 Kodeksu etyki zawodowych księgowych.

g) w przypadku, gdy w trakcie realizacji przez zespół danego zlecenia wystąpią różnice zadań, dotyczące tego zlecenia, wówczas zaistniałe wątpliwości należy skonsultować z weryfikatorem jakości pracy. Jeżeli stanowisko weryfikatora nie jest wystarczająco przekonujące lub występuje rozbieżność zdań, sprawę rozstrzyga zarząd Spółki. W takim przypadku kluczowy biegły rewident zobowiązany jest sporządzić notatkę służbową i odłożyć ją do dokumentacji zlecenia.

W przypadku realizacji usług rewizyjnych innych aniżeli badanie/przegląd sprawozdania finansowego – biegły rewident ustala plan pracy wg wzoru określonego przez załącznik do SKJ. Przy realizacji usługi nierewizyjnej (pokrewnej) wskazane jest opracowanie planu pracy. Dopuszcza się, aby zamiast formalnego planu, wykonawca zlecenia opracował notatkę służbową wskazującą przedmiot zlecenia, potencjalne ryzyka, wymagane do zastosowania standardy zawodowe i przepisy prawa oraz przyjęty sposób wykonania zlecenia.

Realizacja usług pokrewnych (nierewizyjnych) nie wymaga od audytora i wykonawców składania oświadczeń o niezależności. Mimo tego Spółka – ze względu na stosowane zasady etyki – odbiera od wykonawców usługi oświadczenia.

## **7. Monitoring (nadzorowanie)**

Przy wdrożeniu zasad SKJ przyjęto, że wszyscy pracownicy Spółki oraz wszyscy jej współpracownicy będą nieformalnie monitorować i egzekwować przestrzeganie jakości, etyki oraz standardów zawodowych.

Mechanizm monitorowania stosowania i przestrzegania zasad SKJ obejmuje:

- dbałość, aby członkowie zespołów wykonujących usługi dla Spółki uczestniczyli w programach podnoszenia kwalifikacji,
- stały proces informowania o obowiązującym w Spółce systemie kontroli jakości oraz



współpraca z wykonawcami usługi, szczególnie z kluczowym biegłym rewidentem. Wykonawcy usługi są zobowiązani do skompletowania dokumentacji zlecenia wg wymagań Spółki, najpóźniej do 60 dni po umownej dacie zakończenia zlecenia.

Każda dokumentacja zlecenia – od pierwszego etapu tj. składania oferty aż do momentu jej archiwizacji jest gromadzona w odrębnych segregatorach.

Każde zakończone zlecenie (umowa) posiada odrębny numer, którym oznaczana jest także „Dokumentacja badania” i „Dokumentacja robocza” przekazywana do archiwum.

Archiwum znajduje się w pomieszczeniach służbowych Spółki.

Archiwizację dokumentacji przeprowadza się wg „List kontrolnych” stanowiących załącznik do SKJ:

- a) Lista Kontrolna Karta nr 9.1. – archiwizacja dokumentacji z badań i przeglądów,
- b) Lista Kontrolna – Karta nr 9.2. – archiwizacja dokumentacji z realizacji innych usług.

Wydanie lub wypożyczenie dokumentacji odłożonej do archiwum jest ewidencjonowane.

Po upływie okresu 5 lat, dokumentacja z badań/przeglądów sprawozdań jest utylizowana. Utylizacja dokumentacji jest potwierdzana pisemnie przez wykonawcę tej usługi. Podobne zasady dotyczą dokumentacji wytworzonej przy realizacji innych usług rewizyjnych i usług pokrewnych. Dokumentacja obejmująca monitoring wdrożenia i stosowania zasad systemu jakości w Spółce jest gromadzona i przechowywana wg wymogów ustawy – przez okres 5 lat w siedzibie Spółki.

## 9. Oświadczenie zarządu.

*Zarząd Firmy Audytorskiej Interfin sp. z o.o. oświadcza, że system wewnętrznej kontroli jakości został opracowany i wdrożony zgodnie z zasadami, o których mowa w art. 50 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz że obowiązujący system kontroli jakości jest skuteczny i zapewnia odpowiednią jakość świadczonych usług.*

## Rozdział 5. Informacja na temat kontroli przeprowadzonej przez Krajową Komisję Nadzoru.

Ostatnia kontrola przeprowadzona w Firmie Audytorskiej miała miejsce w dniach od 20 kwietnia do 22 kwietnia 2016 oraz od 4 maja do 6 maja 2016 r., na podstawie której wszczęto postępowanie w sprawie nieprawidłowości stwierdzonych podczas kontroli.

- oświadczenie asystenta o niezależności od jednostki badanej
- oświadczenie weryfikatora o niezależności.

Niezależność Zarządu i pracowników podmiotu jest potwierdzana raz na rok.

*Zarząd Firmy Audytorskiej Interfin sp. z o.o. oświadcza, że stosowane procedury w zakresie zapewnienia niezależności zgodne są z zasadami, o których mowa w art. 69-73 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz w kodeksie etyki zawodowych księgowych IFAC, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów jako zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów. Kontrola wewnętrzna przestrzegania niezależności prowadzona jest na bieżąco.*

## **Rozdział 8. Oświadczenie o stosowanej przez Firmę Audytorską polityce w zakresie doskonalenia zawodowego biegłych rewidentów**

### **1. Polityka w zakresie doskonalenia zawodowego biegłych rewidentów**

W omawianym roku obrotowym polityka doskonalenia zawodowego biegłych rewidentów współpracujących ze Spółką opierała się na:

- a) gromadzeniu informacji odnośnie obligatoryjnych szkoleń współpracujących biegłych rewidentów organizowanych przez uprawnione podmioty;
- b) organizowaniu szkoleń wewnętrznych w celu poszerzenia wiedzy i zapoznania ze zmianą przepisów prawa;
- c) zapewnieniu biegłym rewidentom dostępu do informacji prasowych, internetowych oraz przepisów PIBR w szczególności dot. danego zlecenia;

### **2. Oświadczenie Zarządu Spółki o stosowanej przez Spółkę polityce w zakresie doskonalenia zawodowego biegłych rewidentów.**

*Zarząd Firmy Audytorskiej Interfin sp. z o.o. oświadcza, że monitoruje wypełnianie przez biegłych rewidentów zatrudnionych w podmiocie obowiązków z zakresu doskonalenia zawodowego biegłych rewidentów.*

Wyszczególnienie	Przychody w roku obrotowym 01.07.2018 - 30.06.2019 w tys. zł
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;	211 456,93
przychody z badania ustawowego rocznych sprawozdań finansowych innych jednostek	349 393,12
przychody z dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych świadczonych na rzecz jednostek badanych przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską	0,00
przychody z usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych świadczonych na rzecz innych jednostek	243 951,26

Biegły rewident odpowiedzialny w imieniu podmiotu uprawnionego za sporządzenie tego sprawozdania:

Dorota Żoła – Prezes Zarządu – nr ew. PIBR 12648.

**Firma Audytorska Interfin Sp. z o.o.**  
**ul. Radzikowskiego 27/03, 31-315 Kraków**  
**Nr podmiotu uprawnionego do badania**  
**sprawozdań finansowych 529**

**Prezes Zarządu**  
*Prezes Zarządu*

*Dorota Żoła*  
**Dorota Żoła**

Biegły rewident nr ewid. 12648

Firma Audytorska  
**INTERFIN Sp. z o.o.**  
 31-315 Kraków, ul. Radzikowskiego 27/03  
 t. 12 422-49-86, kom. 601 414 225

Kraków, dnia 30.10.2019 r.