

Warszawa, dnia 20 grudnia 2023 roku

**Szanowny Pan Przewodniczący**  
Jacek Jastrzębski

Komisja Nadzoru Finansowego  
ul. Piękna 20  
00-549 Warszawa

## ZAWIADOMIENIE O ROZWIĄZANIU UMOWY O BADANIE USTAWOWE

Na podstawie art. 66 ust. 9 ustawy o rachunkowości, w imieniu BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. („BDO”), informujemy o rozwiązaniu umowy z dnia 15 lipca 2022 roku o usługi audytorskie obejmujące przeprowadzenie przeglądu i badania sprawozdania finansowego („Umowa”) zawartej z ING Bank Hipoteczny S.A. („Bank”) obejmującej:

- przegląd i badanie ustawowe sprawozdań finansowych Banku za okresy od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku i od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,

Umowa została rozwiązana za porozumieniem Stron w dniu 20 grudnia 2023 roku, w związku z propozycją przesłaną przez BDO.

Przyczyną rozwiązania Umowy jest ryzyko kwalifikacji usług świadczonych w trzecim kwartale 2023 roku przez spółkę z sieci BDO na rzecz oddziału ING Bank N.V. (spółka dominująca Banku) jako zabronionych w rozumieniu art. 5 rozporządzenia (UE) 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego. W konsekwencji, w związku z art. 66 ust. 6 ustawy o rachunkowości, przeprowadzenie przez BDO badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok byłoby obciążone ryzykiem nieważności. Ponadto informujemy, iż na przedmiotowe Usługi nie została udzielona zgoda Komitetu Audytu i Ryzyka.

Dodatkowo załączamy pisma BDO kierowane do Banku z dnia 13 grudnia 2023 roku oraz 14 grudnia 2023 roku zawierające opis przyczyny zaistnienia ww. incydentu

W swojej propozycji rozwiązania Umowy BDO potwierdził, że istnienie jakiegokolwiek ryzyka nieważności badania sprawozdań finansowych objętych Umową uniemożliwia ich realizację, a tym samym wykonanie Umowy i może narażać BDO i Bank na potencjalne ryzyko z tym związane.

Podkreślamy, że zaistniałe powyżej okoliczności i będące ich skutkiem rozwiązanie Umowy nastąpiły przed zrealizowaniem przez BDO badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku za 2023 r. wynikającego z Umowy.

Zgodnie z art. 66 ust. 9 ustawy o rachunkowości, o rozwiązaniu Umowy BDO poinformował również w dniu dzisiejszym Polską Agencję Nadzoru Audytowego.

Z poważaniem

dr Anna Bernaziuk  
Prezes Zarządu BDO Sp. z o.o. – Komplementariusza  
BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Edyta Kalińska  
Członek Zarządu BDO Sp. z o.o. – Komplementariusza  
BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Załączniki:

1. pismo BDO z dnia 13 grudnia 2023 roku
2. pismo BDO z dnia 14 grudnia 2023 roku

Warszawa, dnia 13 grudnia 2023 r.

**Komitet Audytu  
Zarząd**  
ING Bank Hipoteczny S.A.  
ul. Chorzowska 50  
40-101 Katowice

Szanowni Państwo,

w nawiązaniu do spotkania z Państwem w dniu 8 grudnia br. oraz wcześniej wystosowanymi do Państwa pismami dotyczącymi świadczenia przez firmę członkowską sieci BDO w okresie od 3 lipca do 20 września br. usług na rzecz oddziału ING Bank NV, na które nie została udzielona zgoda Komitetu Audytu, biorąc pod uwagę ryzyko zakwalifikowania świadczonych usług jako zabronionych podtrzymujemy nasze stanowisko przedstawione w trakcie spotkania i proponujemy rozwiązanie za porozumieniem Stron umowy zawartej w dn. 15 lipca 2022 r. w zakresie badania sprawozdania finansowego ING Bank Hipoteczny S.A. za rok 2023.

Mając świadomość, że specyfika usług i złożoność okoliczności ich świadczenia może nastroczać trudności w jednoznacznej wykładni artykułu 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE (dalej: „Rozporządzenie”) i powodować ryzyko zakwalifikowania tych usług jako zabronionych w rozumieniu art. 5 Rozporządzenia, a w konsekwencji, zgodnie z brzmieniem art. 66 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ryzyko uznania przeprowadzonego przez BDO badania sprawozdania finansowego ING Bank Hipoteczny S.A. za rok 2023 za nieważne z mocy prawa, pozostajemy do Państwa dyspozycji w zakresie dalszego procedowania rozwiązania umowy.

Z wyrazami szacunku



Signed by /  
Podpisano przez:  
Anna Agnieszka  
Bernaziuk  
Date / Data:  
2023-12-13 08:48

dr Anna Bernaziuk  
Prezes Zarządu BDO Sp. z o.o. – Komplementariusza  
BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.



Signed by / Podpisano  
przez:  
Edyta Helena Kalińska  
Date / Data:  
2023-12-13 08:55

Edyta Kalińska  
Członek Zarządu BDO Sp. z o.o. – Komplementariusza  
BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Warszawa, dnia 14 grudnia 2023 r.

**Komitet Audytu  
Zarząd**  
ING Bank Hipoteczny S.A.  
ul. Chorzowska 50  
40-101 Katowice

Szanowni Państwo,

poniżej przedstawiamy analizę przyczyn wystąpienia incydentu w postaci świadczenia przez firmę członkowską sieci BDO w okresie od 3 lipca do 20 września br. usług na rzecz oddziału ING Bank NV, na które nie została udzielona zgoda Komitetu Audytu

1. Zastosowane procedury mające na celu identyfikację i monitorowanie zagrożenia niezależności w postaci świadczenia dla jednostek zainteresowania publicznego oraz podmiotów wobec nich dominujących i kontrolowanych usług niebędących badaniem:

- 1) W sieci BDO istnieje wymóg wysłania przed złożeniem oferty, najpóźniej przed nawiązaniem współpracy z klientem, który posiada zagraniczne podmioty powiązane, zapytania (tzw. „COI”) do innych firm członkowskich, w których siedzibę mają firmy powiązane, poprzez zaprojektowaną do tego celu platformę. System ten wymaga udzielenia szczegółowych odpowiedzi w przypadku świadczenia usług dla danego podmiotu oraz wymaga potwierdzenia przepracowania każdej odpowiedzi przez firmę otrzymującą zapytanie. Obie strony komunikacji muszą się odnieść do istnienia potencjalnego zagrożenia niezależności/konfliktu interesu w związku z istniejącym/potencjalnym zleceniem.

W odniesieniu do ING Bank Hipoteczny S.A. BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. wysłała COI przed nawiązaniem współpracy. Otrzymała również od firmy członkowskiej zapytania dotyczące incydentu (przed nawiązaniem współpracy w postaci zawarcia umowy ramowej oraz przed realizacją zamówienia) udzielając następującej odpowiedzi: „Current audit client and EU PIE. Your services must not be provided to our client, its parents, and controlled entities, including branches of thereof. For reference, please check our Restricted Entities list”.

- 2) W odniesieniu do jednostek zainteresowania publicznego oraz innych klientów eksponowanych, w sieci BDO istnieje wymóg zastrzeżenia takiego podmiotu wraz z podmiotami z nim powiązanymi, których dotyczą restrykcje w zakresie świadczenia usług. Lista klientów zastrzeżonych, zawierająca szereg szczegółowych danych identyfikacyjnych, jest dostępna dla wszystkich pracowników firm członkowskich. Aktualność, poprawność i kompletność listy jest potwierdzana przez każdą firmę członkowską co miesiąc.

ING Bank Hipoteczny S.A. umieszczony został na liście klientów zastrzeżonych już na etapie złożenia oferty. Spełnione zostały wymogi potwierdzania kompletności i poprawności danych.

- 3) W odniesieniu do jednostek zainteresowania publicznego oraz innych klientów eksponowanych, BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. corocznie uzyskuje od firm członkowskich, w których siedzibę mają podmioty powiązane z jednostką, potwierdzenie typu pozytywnego o braku świadczenia usług.

W odniesieniu do ING Bank Hipoteczny S.A., od roku 2022 BDO uzyskiwało ww. potwierdzenia w częstotliwości kwartalnej (pierwsze kwartalne potwierdzenie wg stanu na 30.06.2022 r.). W ramach tej procedury otrzymało od firmy członkowskiej, której dotyczy incydent, potwierdzenia pozytywne o braku świadczonych usług na rzecz oddziału ING Bank NV.

2. Przyczyna zaistnienia incydentu mimo zastosowania ww. procedur i zabezpieczeń polega na błędzie ludzkim pracownika/ów firmy członkowskiej BDO na etapach:
- 1) Etap przed podpisaniem umowy ramowej i zamówienia – firma członkowska jako klienta wskazała podmiot zależny od ING Bank NV, który pierwotnie miał być jedynym odbiorcą prac. Dlatego BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. nie zasygnalizowała zagrożenia niezależności (ale zasygnalizowała zastrzeżenie w treści udzielonej odpowiedzi). Błąd polegał na tym, że w momencie rozszerzenia zakresu prac również na oddział, firma członkowska nie wysłała aktualizacji COI, co uniemożliwiło reakcję i zablokowanie usług przez BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. do czasu przeanalizowania ich zgodności z przepisami i wpływu na niezależność oraz uzyskania zgody Komitetu Audytu.
  - 2) Etap udzielenia odpowiedzi na zapytania typu pozytywnego – w odniesieniu do świadczonych usług, z uwagi na to, że stroną i płatnikiem umowy ramowej oraz zamówienia, jak również podmiotem, którego pierwotnie (jedynie) miały dotyczyć prace, była spółka zależna ING Bank NV, w systemie została ona również wskazana jako podmiot powiązany ze zleceniem, z pominięciem oddziału ING Bank NV. Z tego powodu przeszukanie bazy w odpowiedzi na zapytanie typu pozytywnego, nie wykazało prac świadczonych na rzecz oddziału.

Z uwagi na to, że BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. nie miała wiedzy o świadczonych przez firmę członkowską usługach na rzecz oddziału ING Bank NV, nie mogła stosownie zareagować na potencjalne zagrożenie, a także poinformować Komitetu Audytu o planowanych pracach i uzyskać na nie zgody.

#### Z wyrazami szacunku



Signed by /  
Podpisano przez:  
Anna Agnieszka  
Bernaziuk  
Date / Data:  
2023-12-14 11:51

dr Anna Bernaziuk  
Prezes Zarządu BDO Sp. z o.o. – Komplementariusza  
BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.



Signed by /  
Podpisano przez:  
Edyta Helena  
Kalińska  
Date / Data:  
2023-12-14 12:09

Edyta Kalińska  
Członek Zarządu BDO Sp. z o.o. – Komplementariusza  
BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nazwa podmiotu informującego  
o rozwiązaniu umowy  
(wraz z numerem wpisu na liście firm  
audytorskich – w przypadku, gdy  
informującym jest firma audytorska)

BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., wpisana na  
listę firm audytorskich pod nr 3355

## INFORMACJA O ROZWIĄZANIU UMOWY O BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Na podstawie art. 66 ust. 9 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.)<sup>1</sup>, informuję(-emy) o rozwiązaniu w dniu: 20.12.2023

umowy nr:

22/397

pomiędzy firmą audytorską:

BDO Sp. z o.o. sp.k.

z siedzibą:

w Warszawie, ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa

a jednostką zlecającą badanie:

ING Bank Hipoteczny S.A.

z siedzibą:

w Katowicach, ul. Chorzowska 50, 40-101 Katowice

Strona wypowiadająca umowę: porozumienie stron

Przyczyna wypowiedzenia umowy: \_\_\_\_\_

Przyczyną rozwiązania Umowy jest ryzyko kwalifikacji usług świadczonych w okresie od 3 lipca 2023 roku do 20 września 2023 roku przez spółkę z sieci BDO na rzecz oddziału ING Bank N.V. (spółka dominująca Banku) jako zabronionych w rozumieniu art. 5 rozporządzenia (UE) 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego. W konsekwencji, w związku z art. 66 ust. 6 ustawy o rachunkowości, przeprowadzenie przez BDO badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok byłoby obciążone ryzykiem nieważności. Na przedmiotowe Usługi nie została udzielona zgoda Komitetu Audytu i Ryzyka.

Okres(-y) sprawozdawczy(-e), na jaki(-e) była zawarta umowa:

Data początkowa	Data końcowa	Uwagi
01.01.2022	31.12.2022	Usługa zakończona wydaniem sprawozdania z badania
01.01.2023	31.12.2023	Usługa, która nie zostanie zrealizowana z uwagi na rozwiązanie umowy

Czy powyższa umowa została rozwiązana w trakcie realizacji usługi?

TAK

Czy powyższa umowa była zawarta z jednostką zainteresowania publicznego?

TAK

Oświadczam(-y), że ww. informacje:

- zostały przekazane również Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, zgodnie z art. 66 ust. 9 ustawy o rachunkowości, w dniu: 20.12.2023
- nie zostały przekazane Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 66 ust. 9 ustawy o rachunkowości,
- nie podlegają przekazaniu Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 66 ust. 9 ustawy o rachunkowości.

---

Ponadto oświadczamy, że przyczyną rozwiązania umowy nie były różnice poglądów w sprawie stosowania zasad rachunkowości lub standardów badania.

Data

20.12.2023

Miejscowość

Warszawa

Imię i nazwisko kierownika  
jednostki/ osoby(osób)  
uprawnionej(-ych) do  
reprezentowania firmy  
audytorskiej  
oraz stanowisko/funkcja

dr Anna Bernaziuk — Prezes Zarządu BDO Sp. z o.o.,  
Komplementariusza BDO Sp. z o.o. Sp.k.,  
  
Edyta Kalińska — Członek Zarządu BDO Sp. z o.o.,  
Komplementariusza BDO Sp. z o.o. Sp.k.,

Podpis(-y)

---

<sup>1</sup> Na podstawie art. 66 ust. 7-9 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm., dalej: „ustawa o rachunkowości”):

Rozwiązanie umowy o badanie sprawozdania finansowego jest możliwe jedynie w sytuacji zaistnienia uzasadnionej podstawy. Za uzasadnioną podstawę uznaje się w szczególności:

- 1) wystąpienie zdarzeń uniemożliwiających spełnienie wymagań określonych przepisami prawa dotyczącymi przeprowadzenia badania, zasadami etyki zawodowej, niezależności lub krajowymi standardami wykonywania zawodu;
- 2) niedotrzymanie warunków umowy innych niż skutkujące możliwością wyrażenia opinii z zastrzeżeniami, opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii;
- 3) przekształcenia, zmiany właścicielskie, zmiany organizacyjne uzasadniające zmianę firmy audytorskiej lub nieprzeprowadzenie badania.

Różnice poglądów w sprawie stosowania zasad rachunkowości lub standardów badania nie stanowią uzasadnionej podstawy rozwiązania umowy o badanie sprawozdania finansowego.



---

O rozwiązaniu umowy o badanie sprawozdania finansowego kierownik jednostki oraz firma audytorska mają obowiązek poinformować niezwłocznie, wraz z podaniem stosownego wyjaśnienia przyczyn rozwiązania umowy, Polską Agencję Nadzoru Audytowego, **a w przypadku jednostki zainteresowania publicznego – także Komisję Nadzoru Finansowego.**