

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej

Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za rok 2018

Komitet ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku. Komitet ds. Audytu składa się z członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą. Większość członków Komitetu ds. Audytu, w tym Przewodniczący tego Komitetu są niezależni, w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spełnia ponadto kryteria niezależności wskazane w § 14 ust. 4 Statutu. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży. Przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Komitet działa zgodnie ze swoim regulaminem na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych. Wykonując swoje kompetencje i obowiązki Komitet kieruje się również wytycznymi zawartymi w „Rekomendacjach dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu” wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Regulamin Komitetu został opublikowany w serwisie internetowym Banku na stronie [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl). Zgodnie z powyższym regulaminem Komitet ds. Audytu nadzoruje rzetelność sprawozdawczości finansowej Banku, jego systemy kontroli wewnętrznej oraz procedury monitorowania i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka, na które Bank jest narażony. Komitet bada również i ocenia niezależność oraz wyniki badania przeprowadzanego przez audytora zewnętrznego.

W 2017 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Panowie Shirish Apte, Marek Belka (od dnia 5 października do dnia 6 grudnia 2017 r. ), Grzegorz Bielicki (od dnia 7 grudnia 2017 r. Przewodniczący Komitetu), Mirosław Gryszka (do dnia 5 października 2017 r.), Igor Chalupiec, Frank Mannion (Wiceprzewodniczący Komitetu), Marek Kapuściński (w okresie od 5 października 2017 r. do dnia 6 grudnia 2017 r. Przewodniczący Komitetu).

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Grzegorz Bielicki – Przewodniczący (członek niezależny),
- 2) Frank Mannion – Wiceprzewodniczący,

- 3) Shirish Apte,
- 4) Igor Chalupiec (członek niezależny),
- 5) Marek Kapuściński (członek niezależny),

Komitet ds. Audytu zebrał się w trakcie okresu sprawozdawczego cztery razy:

- 1) 21 marca 2018 r.,
- 2) 29 maja 2018 r.,
- 3) 4 października 2018 r.,
- 4) 7 grudnia 2018 r.

Komitet ds. Audytu pozostaje w stałym kontakcie z Radą Nadzorczą Banku oraz kierownictwem Banku, przedstawiciele audytora zewnętrznego uczestniczą w posiedzeniach Komitetu dotyczących sprawozdań finansowych.

Na posiedzeniu Komitetu ds. Audytu w dniu 21 marca 2018 r. Komitet dokonał corocznego przeglądu regulaminu Komitetu ds. Audytu. Nie zidentyfikowano konieczności dokonania zmian. W kolejnym punkcie posiedzenie Komitet przyjął zmianę tzw. Listy kontrolnej stanowiącej roczny plan pracy Komitetu oraz przyjął „Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Audytu za 2017 r.” Komitetu zapoznał się z treścią Prezentacji przedstawionej przez Funkcję ds. Zapewnienia Jakości na temat wyników Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości realizowanego w Departamencie Audytu Wewnętrznego.

Następnie, w ramach informacji o działalności Departamentu Audytu, Komitet otrzymał informację, iż Plan Audytów na 2017 r. zrealizowano. Komitet zapoznał się z informacją na temat oceny niezależności organizacyjnej Departamentu Audytu. Regulamin Departamentu Audytu stanowi, że Departament Audytu jest niezależny w ramach organizacji. Niezależny status Departamentu Audytu nie uległ zmianie w roku 2017. Obecne zasady raportowania dotyczące Departamentu Audytu umożliwiają mu wykonywania swoich obowiązków i nie ograniczają odpowiedzialności Dyrektora Departamentu Audytu wobec Komitetu ds. Audytu. Ponadto nie wystąpiły żadne ograniczenia zakresu prac, zasobów i dostępu dotyczące Departamentu Audytu.

W ramach nadzoru w zakresie sprawozdawczości finansowej, Komitet ds. Audytu dokonał, przy współudziale kierownictwa i biegłego rewidenta Banku, weryfikacji rocznych sprawozdań finansowych (jednostkowego i skonsolidowanego) i po zapoznaniu się z opinią i raportem biegłego rewidenta, podjął uchwałę o rekomendacji Radzie Nadzorczej przyjęcia „Rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2017 r., „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2017 r.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2017 r.” i

„Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej”. Komitet otrzymał informacje dotyczące współczynnika wypłacalności zgodnie z dokumentem „Informacja o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na dzień 31 grudnia 2016r.”

Komitet ds. Audytu szczegółowo przedyskutował otrzymaną informację na temat statusu wdrożenia MSSF 9 w Banku. Omówiono również potencjalny wpływ MSSF 9 na rozliczenia podatkowe banków w związku z rezerwami na należności nieregularne.

Komitet ds. Audytu, po zapoznaniu się z raportem Departamentu Zgodności o niezależnej ocenie zgodności Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, zarekomendował Radzie Nadzorczej stwierdzenie przez Radę Nadzorczą, że w 2017 r. Bank działał zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wyjątkiem zasad, których postanowiono nie stosować. Komitet zapoznał się również ze „Sprawozdaniem z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2017 roku z uwzględnieniem realizacji zadań w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa”.

Podczas posiedzenia w dniu 29 maja 2018 r. Komitet ds. Audytu przedyskutował szczegółowo zagadnienia związane obszarem outsourcingu i zarządzania dostawcami. W ramach informacji o sytuacji w obszarze zgodności Komitet zapoznał się z informacją na temat wdrażania tzw. IV Dyrektywy AML w Banku.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 4 października 2018 r., Komitet ds. Audytu, w ramach standardowego zestawu raportów zapoznał się z kwestiami związanymi ze stosowaniem MSS9 oraz informacją o projekcie wdrożenia w Polsce obowiązku raportowania schematów podatkowych (Mandatory Disclosure Rules MDR). W dalszej części posiedzenia Komitet dokonał analizy Raportu na temat poziomu wynagrodzenia pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Zgodności.

Podczas grudniowego posiedzenia Komitetu ds. Audytu, Komitet wyraził zgodę na zatwierdzenie „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2019 r.” a następnie pozytywnie zaopiniował zmianę „Regulamin Kontroli Departamentu Audytu Wewnętrznego” wprowadzającą tzw. audyt ciągły.

Ponadto stałą weryfikacją zostały objęte takie obszary jak: realizacja celów strategicznych, stosowanie MSSF 9, poprawności sprawozdań księgowych i finansowych Banku; wszelkie zmiany w sprawozdaniach księgowych i finansowych Banku zalecone przez kierownictwo lub biegłego rewidenta Banku; odzwierciedlenie istotnych rodzajów ryzyka w księgach Banku; kluczowe szacunki i oceny kierownictwa – które mogą być istotne w świetle sprawozdawczości finansowej Banku.

W ramach kompetencji w zakresie audytu wewnętrznego Komitet ds. Audytu, na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2017 r., dokonał weryfikacji i zatwierdzenia rocznego planu audytów Departamentu Audytu a następnie kontrolował wykonanie zaplanowanych audytów na podstawie kwartalnych raportów Dyrektora Departamentu Audytu. Komitet dokonywał również bieżącego przeglądu procesów związanych z oceną wewnętrznych mechanizmów kontrolnych Banku. Komitet analizował informacje o najważniejszych obszarach ryzyka związanych z kontrolą wewnętrzną określonych w wyniku procesu samooceny i kontroli przeprowadzonej przez kierownictwo i/lub w wyniku ustaleń audytu wewnętrznego. W roku 2017, w ramach dostosowania Banku do wymogów znowelizowanej Rekomendacji H, Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”, w tym m.in. przyporządkowanie obszarów Banku do trzech poziomów systemu kontroli, klasyfikację oraz zasady raportowania nieprawidłowości znaczących i krytycznych, jednostki odpowiedzialne za przeprowadzanie monitorowania pionowego i koordynację matrycy funkcji kontroli oraz kryteria oceny systemu kontroli wewnętrznej. Komitet ocenił system kontroli jako adekwatny i skuteczny i zarekomendował tę ocenę Radzie Nadzorczej. Komitet dokonał również przeglądu rocznego Planu monitoringu zgodności oraz regularnie analizował informacje od Dyrektora Departamentu Zgodności na temat kontroli ze strony organów regulacyjnych.

W omawianym okresie sprawozdawczym Komitet ds. Audytu wykonywał swoje obowiązki w zakresie audytu zewnętrznego poprzez rekomendowanie Radzie Nadzorczej wyboru biegłego rewidenta Banku, oraz weryfikację warunków jego zatrudnienia. Zgodnie z procedurą rekomendacja zawierała wskazanie dwóch podmiotów ze wskazaniem preferencji Komitetu.

Mając na uwadze treść § 70 ust. 1 pkt 7 i 8 oraz § 71 ust. 1 pkt 7 i 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim Komitet ocenił, że:

- 1) wybór KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2018, został dokonany zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej,
- 2) KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- 3) przestrzegane są obowiązujące przepisy związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji,

- 4) Bank posiada politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz Banku przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci dodatkowych usług niebędących badaniem, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską,
- 5) przestrzegane są przepisy dotyczące powołania, składu i funkcjonowania Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku, w tym dotyczące spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie do posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży finansowej oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
- 6) Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku wykonywał zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.

W toku bieżącego działania Komitet oceniał niezależność i skuteczność działań biegłego rewidenta w Banku. Komitet ds. Audytu otrzymał pisemne oświadczenie audytora złożone zgodnie z wymogami art. 88 pkt 2) ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r., Nr 77, poz. 649) potwierdzające spełnienie wymogów bezstronności i niezależności określonych w ustawie. Komitet dokonał przeglądu planów audytora zewnętrznego dotyczących badania sprawozdań finansowych Banku, przegląd objął najważniejsze obszary badania, niezależność, proponowane wynagrodzenie audytora, oraz warunki badania.

Przewodniczący Komitetu odbył indywidualne spotkania z przedstawicielami niezależnego audytora Banku, Dyrektorem Finansowym Banku, Dyr. Dep. Audytu, Szefem Pionu Prawnego oraz Dyr. Dep. Monitoringu Zgodności bez udziału kierownictwa Banku. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu ocenia, iż współpraca pomiędzy ww. funkcjami przebiega podobnie jak w latach poprzednich w sposób prawidłowy.

Komitet ds. Audytu, w okresie sprawozdawczym, sprawował nadzór nad sprawozdawczością finansową, kontrolą wewnętrzną, systemem zarządzania ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami w Banku. Na podstawie otrzymywanych kwartalnie informacji, Komitet pozytywnie ocenia działanie w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zarządzania ryzykiem zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego. Ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej.

Komitet ds. Audytu stwierdza, że w roku kończącym się 31 grudnia 2018 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Komitet ds. Audytu bardzo dobrze ocenia współpracę z Dep. Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Ponadto Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Dep. Zgodności i Dep. Audytu w roku 2018.

Grzegorz Bielicki

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu