

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej

Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za rok 2021

Komitet ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku. W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech 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. Informacje w tym zakresie podlegają procesowi weryfikacji opisanemu w załączniku nr 1 do Regulaminu. 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. Szczegółowe kryteria w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, oczekiwanych od członków Komitetu ds. Audytu zostały wskazane w Polityce oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

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. 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 2021 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Pani Barbara Smalska jako Przewodnicząca, Pan Frank Mannion jako Wiceprzewodniczący oraz jako Członkowie: Pani Anna Rulkiewicz, Pani Kristine Braden (do 17 czerwca 2021 r.), Pan Igor Chalupiec (do 17 czerwca 2021 r.) i Pan Marek Kapuściński (do 17 czerwca 2021 r.).

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Pani Barbara Smalska – Przewodnicząca (członek niezależny),
- 2) Pan Frank Mannion – Wiceprzewodniczący,
- 3) Pani Anna Rulkiewicz (członek niezależny).

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

Lp.	Data posiedzenia	Frekwencja
1.	23-25 marca 2021 r.	100%
2.	25 maja 2021 r.	100%
3.	29 września 2021 r.	100%
4.	3 grudnia 2021 r.	100%

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 w dniu 25 marca 2021 roku Komitetu ds. Audytu dokonał corocznego przeglądu regulaminu Komitetu ds. Audytu. Nie zidentyfikowano konieczności dokonania zmian. W kolejnym punkcie posiedzenie Komitet przyjął tzw. Listę kontrolną stanowiącą roczny plan pracy Komitetu.

W ramach punktu dotyczącego działalności Departamentu Audytu, Komitet przyjął i pozytywnie zaopiniował „Raport Departamentu Audytu za 2020 rok”. Plan Audytów na 2020 r. zrealizowano w całości. 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 2020. 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.

Komitet zapoznał się z informacją o przebiegu realizacji Strategii Departamentu Audytu w 2020 roku. Komitet omówił również wyniki realizacji Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości w Departamencie Audytu. Komitet przyjął również zmiany do „Regulaminu Kontroli Departamentu Audytu”.

W ramach nadzoru w zakresie sprawozdawczości finansowej, Komitet ds. Audytu dokonał, przy współdziałaniu kierownictwa i biegłego rewidenta Banku, weryfikacji rocznych sprawozdań finansowych (jednostkowego i skonsolidowanego) i po zapoznaniu się z projektem sprawozdania biegłego rewidenta oraz po dyskusji z przedstawicielami KPMG podjął uchwałę o rekomendacji Radzie Nadzorczej przyjęcia „Rocznego sprawozdania

finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2020 r.”, „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2020 r.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2020 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 2020 r.” Komitet przyjął również Raport o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu inwestycji oraz o jakości i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w zakresie prowadzonych inwestycji za 4 kwartał 2020 r.

W kolejnym punkcie porządku obrad Komitet przeprowadził coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, jednostki zgodności i jednostki audytu wewnętrznego. Komitet uznał system kontroli wewnętrznej za adekwatny i skuteczny oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej potwierdzenie tej oceny w „Raporcie z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Komitet podjął również uchwałę w sprawie wydania opinii dotyczącej Roczego Planu Zapewnienia Zgodności Działania Banku w 2021 r. oraz uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej zatwierdzenia rocznego Sprawozdania z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2020 r.,

Komitet, po zapoznaniu się ze „Raportem Departamentu Zgodności dotyczącym funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń w 2020” przygotowanym przez Departament Zgodności, zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie oceny, że Bank w 2020 wprowadził i stosował adekwatne i skuteczne procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń wynikające z § 45 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

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 2020 r. Bank działał zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wyjątkiem zasad, których postanowiono nie stosować.

Podczas posiedzenia w dniu 25 maja 2021 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet ds. Audytu przyjął „Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Audytu za 2020 r.” oraz zaakceptował wniosek w sprawie przyjęcia zmienionej „Polityki Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. Polityki określającej zasady współpracy komórki ds. zgodności Banku z analogiczną komórką podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej Banku” oraz zatwierdzenia zmienionego „Regulaminu Funkcjonowania Komórki ds. Zgodności”. Na tym samym posiedzeniu Komitet zapoznał się z informacją z obszaru Bezpieczeństwa i Informacji i Zarządzania Danym a następnie, po dokonanej analizie, zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku przyjęcie do wiadomości rocznej informacji zarządczej dotyczącej zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem podmiotom zewnętrznym wykonywania czynności związanych z działalnością bankową i inwestycyjną w Banku Handlowym w Warszawie S.A., za rok 2020. Komitet dokonał również analizy wydatków na projekty technologiczne.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 29 września 2021 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet ds. Audytu przedyskutował kwestię wycena wartości nienotowanych instrumentów kapitałowych w sprawozdaniach finansowych Banku. W dalszej kolejności Komitet wysłuchał prezentacji Pionu Zgodności dot. statusu projektu kluczowego obejmującego m.in. dostosowanie się Banku do wymogów wynikających z wydanej przez KNF „Rekomendacji Z” oraz, po dokonanej analizie, zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej oceny realizacji umów outsourcingu funkcji krytycznych lub ważnych w Banku w pierwszej połowie 2021 r.

Podczas grudniowego posiedzenia Komitetu ds. Audytu, poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet wyraził zgodę na zatwierdzenie „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2022 r.”, ponownie przedyskutowano wycenę, w sprawozdaniach finansowych Banku, nienotowanych instrumentów kapitałowych. Komitet zapoznał się z informacjami dotyczącymi Procesów Raportowania Zarządczego i Planowania w 2021 r. oraz informacją na temat relacji z inwestorami i komunikacji zewnętrznej oraz przyjął zmiany w polityce i procedurze wyboru firmy audytorskiej. Następnie Komitet ds. Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zmian w regulacjach wewnętrznych Banku dotyczących wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wytycznych EBA dotyczących ładu wewnętrznego oraz Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu, które były przedmiotem projektu kluczowego w Banku. Komitet pozytywnie zaopiniował i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian do: Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A (Bank) w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu. Na zakończenie Komitet dokonał rocznej kontroli poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Pionu Zgodności w 2021 r.

Stalą weryfikacją Komitetu ds. Audytu objęte były takie obszary jak: wpływ pandemii Covid-19 na działalność Banku, realizacja celów strategicznych, 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. Monitorowaniem objęte były również usługi atestacyjne firmę audytorską.

W ramach kompetencji w zakresie audytu wewnętrznego Komitet ds. Audytu, na posiedzeniu w dniu 4 grudnia 2020 r., dokonał weryfikacji i zatwierdzenia rocznego planu audytów Departamentu Audytu a następnie kontrolował wykonanie zaplanowanych audytów w roku 2020 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. Komitet ocenił system kontroli wewnętrznej 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.

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 2020, 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 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym potwierdzające spełnienie wymogów bezstronności i niezależności określonych w ustawie. Komitet dokonał przeglądu planów audytora zewnętrznego dotyczących badania sprawozdań finansowych Banku, w zakresie najważniejszych obszarów badania, kluczowych ryzyk, planowanego podejścia, niezależności, wynagrodzenia audytora oraz warunków badania. Komitet akceptował również świadczenie przez biegłego rewidenta dozwolonych usług niebędących badaniem, po stwierdzeniu zgodności z ustawą o biegłych rewidentach.

Przewodnicząca Komitetu odbyła indywidualne spotkania z przedstawicielami niezależnego audytora Banku, Dyr. Finansowym Banku, Dyr. Dep. Audytu, Szefem Pionu Prawnego oraz Szefem Pionu Zgodności bez udziału kierownictwa Banku. Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu ocenia, iż współpraca pomiędzy ww. funkcjami przebiega 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 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 2021 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania a jego skład był prawidłowy.

Komitet ds. Audytu bardzo dobrze ocenia współpracę Pionu Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Ponadto Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Pionu Zgodności i Dep. Audytu w roku 2021.

Barbara Smalska

Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu