

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej

Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za rok 2022

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 2022 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Pani Barbara Smalska jako Przewodnicząca, Pan Frank Mannion jako Wiceprzewodniczący (do 31 marca 2022 r.), Pani Kristine Braden jako Wiceprzewodnicząca (od 1 kwietnia do 7 lipca 2022 r.), Pani

Silvia Carpitella jako Wiceprzewodnicząca (od 8 lipca 2022 r.) oraz Pani Anna Rulkiewicz jako Członek Komitetu.

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Pani Barbara Smalska – Przewodnicząca (członek niezależny),
- 2) Pani Silvia Carpitella – Wiceprzewodnicząca,
- 3) Pani Anna Rulkiewicz (członek niezależny).

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

Lp.	Data posiedzenia	Frekwencja
1.	22-24 marca 2022 r.	100%
2.	11 maja 2022 r.	100%
3.	29 września 2022 r.	100%
4.	2 grudnia 2022 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 22 marca 2022 r., 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 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 2021 r.”, „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 r.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2021 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 2021 r.” W dalszej części posiedzenia Komitet dokonał analizy zasobów kadrowych w Departamencie Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków. Następnie Komitet rozpatrzył wniosek w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku i podjął uchwałę z rekomendacją dla Rady Nadzorczej w sprawie wyboru firmy audytorskiej.

W drugiej części posiedzenia, po podjęciu obrad w dniu 24 marca 2022 r. po zakończeniu przerwy w obradach, Komitet przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Audytu w 2021 r. Następnie Komitet przyjął tzw. Listę kontrolną stanowiącą roczny plan pracy Komitetu. W kolejnym punkcie porządku obrad Komitetu ds. Audytu dokonał corocznego przeglądu regulaminu Komitetu ds. Audytu. Nie zidentyfikowano konieczności dokonania zmian. Wprowadzenie zmian może okazać się konieczne w przyszłości w związku z korespondencją otrzymaną z KNF wskazującą, iż część ujawnień będzie mogła być zatwierdzana przez Komitet ds. Audytu w miejsce całej Rady Nadzorczej.

W ramach punktu dotyczącego działalności Departamentu Audytu, Komitet przyjął i pozytywnie zaopiniował „Raport Departamentu Audytu za 2021 rok”. 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 2021. Obecne zasady raportowania dotyczące Departamentu Audytu umożliwiają mu wykonywanie 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 latach 2019-2021. Następnie Komitet zatwierdził nową długoterminową Strategię Departamentu Audytu na lata 2022-2024 oraz podjął uchwałę w sprawie zmiany „Regulaminu Kontroli Departamentu Audytu”. Komitet omówił również wyniki realizacji Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości w Departamencie Audytu.

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 „Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Komitet podjął 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 2021 r., oraz wydał pozytywną opinię dotyczącą Roczno Planu Zapewnienia Zgodności Działania Banku w 2022 r.

Następnie Komitet podjął uchwały o zarekomendowaniu Radzie Nadzorczej zatwierdzenia zmian do „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks Etyki)” oraz do „Polityki określającej zasady współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z podmiotem dominującym.

Komitet ds. Audytu, po zapoznaniu się z raportem Departamentu Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi o niezależnej ocenie zgodności Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, zarekomendował Radzie Nadzorczej stwierdzenie przez Radę Nadzorczą, że w 2021 r. Bank działał zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wyjątkiem zasad, których postanowiono nie stosować.

Komitet, po zapoznaniu się ze „Raportem Pionu Zgodności dotyczącym funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń w 2021” przygotowanym przez Pion Zgodności, zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie oceny, że Bank w 2021 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 zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości informacji zawartych w Rocznym sprawozdaniu Zarządu Banku dotyczącym realizacji polityki inwestycyjnej Banku za rok 2021.

Podczas posiedzenia w dniu 11 maja 2022 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet ds. Audytu podjął uchwałę w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej przyjęcia dokumentu „Ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. polityki zarządzania konfliktami interesów na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego” obejmującego wybrane informacje w zakresie zarządzania konfliktami interesów oraz informacje o zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów. W wyniku przeprowadzonej w Banku analizy nie zidentyfikowano istotnych konfliktów interesów w rozumieniu Rekomendacji Z.

Komitet zapoznał się z analizą kosztów systemów wspierających obszar bankowości detalicznej oraz kosztów projektów technologicznych i przyjął odpowiednie rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

W kolejnym punkcie porządku obrad Komitet ds. Audytu, po dokonanej analizie, zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku przyjęcie do wiadomości rocznego sprawozdania dotyczącego zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym na podstawie umów krytycznych lub ważnych, w tym umów outsourcingu bankowego lub inwestycyjnego w Banku Handlowym w Warszawie S.A., za rok 2021.

Następnie Komitet zapoznał się z informacją dotyczącą zarządzania bezpieczeństwem informacji oraz statusem podjętych działań naprawczych dla problemów kontrolnych zidentyfikowanych podczas audytu przeprowadzonego w roku 2021 w tym obszarze.

Ponadto Komitet zapoznał się z informacją dotyczącą statusu realizacji zaleceń pokontrolnych Departamentu Audytu dotyczących zarządzania danymi w Banku.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 29 września 2022 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet ds. Audytu przyjął do wiadomości Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu, Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu oraz Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w pierwszym półroczu 2022 roku.

Następnie Komitet zatwierdził zmienioną ofertę KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na badanie rocznych sprawozdań finansowych i przegląd półrocznych skróconych sprawozdań finansowych w latach 2022-2024.

Komitet pozytywnie zaopiniował i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmienionej „Polityki określającej zasady współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z podmiotem dominującym” - zmiana wynikała z realizacji zalecenia pokontrolnego Komisji Nadzoru Finansowego.

W dalszej części posiedzenia Komitet, 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 2022 r.

Na grudniowym posiedzeniu Komitetu ds. Audytu, w dniu 2 grudnia 2022 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet wyraził zgodę na zatwierdzenie „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2023 r.” Komitet zapoznał się również z informacjami dotyczącymi procesów raportowania zarządczego i planowania oraz informacją na temat relacji z inwestorami i komunikacji zewnętrznej oraz przyjął rekomendację dla Rady Nadzorczej dotyczącą zmiany dokumentu „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” Następnie Komitet zaopiniował zmianę umowy dotyczącej usług operacyjnych infrastruktury teleinformatycznej oraz usług ośrodków przetwarzania danych zawartej z podmiotem powiązaniem z Bankiem. Na zakończenie Komitet dokonał rocznej kontroli poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Pionu Zgodności w 2022 r.

Stalą weryfikacją Komitetu ds. Audytu objęte były takie obszary jak: wpływ wojny na Ukrainie 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 świadczone przez firmę audytorską.

W ramach kompetencji w zakresie audytu wewnętrznego Komitet ds. Audytu, na posiedzeniu w dniu 3 grudnia 2021 r., dokonał weryfikacji i zatwierdzenia rocznego planu audytów Departamentu Audytu a następnie kontrolował wykonanie zaplanowanych audytów w roku 2022 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 Szefa Pionu 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 2021, 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 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 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 2022 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 2022.

Barbara Smalska

Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu