

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2012

Komitet ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) jest stałym organem Rady Nadzorczej Banku. Komitet ds. Audytu składa się z członków Rady Nadzorczej powołanym przez Radę Nadzorczą. W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi, co najmniej dwóch członków niezależnych, z których jeden jest Przewodniczącym Komitetu. 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 ryzyk, na które Bank jest narażony. Komitet bada również i ocenia niezależność oraz wyniki badania przeprowadzanego przez audytora zewnętrznego.

W 2012 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Panowie Shirish Apte, Mirosław Gryszka, Marc Luet (od 23 lipca 2012 r.), Frank Mannion, Krzysztof Opolski, Stephen Simcock (do 20 czerwca 2012 r.); funkcję Przewodniczącego Komitetu pełnił Pan Mirosław Gryszka a Wiceprzewodniczącego – Pan Stephen Simcock (do 20 czerwca 2012 r.) i Pan Frank Mannion (od 23 lipca 2012 r.).

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Mirosław Gryszka – Przewodniczący,
- 2) Frank Mannion – Wiceprzewodniczący,
- 3) Sirih Apte,
- 4) Marc Luet,
- 5) Krzysztof Opolski.

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

- 1) 15 marca 2012 r.,
- 2) 21 maja 2012 r.,
- 3) 25 września 2012 r.,
- 4) 5 grudnia 2012 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 Komitet ds. Audytu w dniu 15 marca 2012 r. odbyła się dyskusja na temat struktury kontroli w Banku Handlowym.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 21 maja 2012 r., Komitet rozważał kwestie związane z implementacją dyrektywy UE w sprawie Wymogów Kapitałowych (Capital Requirements Directive - CRD IV). Na tym samym posiedzeniu był dyskutowany projekt listu audytora zewnętrznego do Zarządu Banku (Management Letter), wersja ostateczna listu została omówiona na posiedzeniu Komitetu w dniu 25 września 2012 r.

Podczas wrześniowego posiedzenia Komitetu omawiano również wprowadzony przez KNF wymóg rotacji biegłego rewidenta. Komitet przyjął rekomendację dla Rady Nadzorczej popierającą realizację przedstawionego przez Zarząd planu działań w tym obszarze.

Ponadto, również we wrześniu, omówiono otrzymany z KNF rating BION 2010 oraz wprowadzony przez KNF wymóg dotyczący monitorowania przez Departament Audytu procesu planowania i realizacji przyjętej przez Bank strategii. Komitet ds. Audytu postanowił włączyć przeglądy realizacji strategii do swojego rocznego planu prac.

Na posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2012 r. Komitet ds. Audytu zapoznał się z informacjami o stanie procesu sprawozdawczości zarządczej, obszarze relacji inwestorskich i komunikacji zewnętrznej.

Komitet ds. Audytu, w okresie sprawozdawczym, sprawował nadzór nad sprawozdawczością finansową, kontrolą wewnętrzną, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami w Banku.

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) a następnie rekomendował ich zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą.

Ponadto weryfikacją zostały objęte takie obszary jak: poprawności sprawozdań księgowych i finansowych Banku; wszelkie zmiany w sprawozdaniach księgowych i finansowych Banku zalecane 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 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. Komitet dokonał również przeglądu rocznego Planu monitoringu zgodności oraz regularnie analizował informacje od Dyrektora Departamentu Monitoringu 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. W toku bieżącego działania Komitet oceniał niezależności i skuteczności działań biegłego rewidenta w Banku. Komitet ds. Audytu otrzymał pisemne oświadczenie audytora tj. KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. 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.

W okresie sprawozdawczym Komitet zajmował się również zagadnieniami z zakresu zarządzania kadrami i bezpieczeństwa pracy w Banku.

Przewodniczący Komitetu odbył indywidualne spotkania z przedstawicielami niezależnego audytora Banku, Dyrektorem Finansowym Banku, Dyr. Dep. Audytu oraz Szefem Pionu Prawnego bez udziału kierownictwa Banku. Przewodniczący Komitetu ocenia, iż współpraca pomiędzy ww. funkcjami przebiega prawidłowo.

Komitet ds. Audytu stwierdza, że w roku kończącym się 31 grudnia 2012 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Komitet ds. Audytu ocenia wysoko współpracę z Dep. Moitoringu Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Dep. Monitoringu Zgodności i Dep. Audytu w roku 2012.

Mirosław Gryszka  
Przewodniczący Komitetu ds. Audytu

