

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2015

Komitet ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) jest stałym organem Rady Nadzorczej Banku. Komitet ds. Audytu składa się z członków Rady Nadzorczej powołanych 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 2015 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Panowie Shirish Apte, Mirosław Gryszka, Igor Chalupiec, Frank Mannion, Anna Rulkiewicz, funkcję Przewodniczącego Komitetu pełnił Pan Mirosław Gryszka a Wiceprzewodniczącym Pan Frank Mannion.

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Mirosław Gryszka – Przewodniczący (członek niezależny),
- 2) Frank Mannion – Wiceprzewodniczący,
- 3) Shirish Apte,
- 4) Igor Chalupiec (członek niezależny)
- 5) Anna Rulkiewicz (członek niezależny).

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

- 1) 19 marca 2015 r.,
- 2) 28 maja 2015 r.,
- 3) 30 września 2015 r.,
- 4) 3 grudnia 2015 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 19 marca 2015 r. Komitet dokonał corocznego przeglądu regulaminu Komitetu ds. Audytu i na podstawie wyników przeglądu przeprowadzonego przez Pion Prawny i dedykowany zespół z Pionu Finansowego Komitet stwierdził, że Regulamin Komitetu ds. Audytu nie wymaga zmian. W kolejnym punkcie posiedzenia Komitet przyjął informację o zmianie tzw. Listy kontrolnej stanowiącej roczny plan pracy Komitetu oraz przyjął „Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Audytu za 2014 r.” Następnie, w ramach informacji o zdarzeniach w dziedzinie rachunkowości i podatków, przedyskutowano ujmowanie kosztu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w sprawozdaniu finansowym. W dalszej części posiedzenia Komitet przyjął „Raport Departamentu Monitoringu Zgodności za 2014 r.” oraz pozytywnie zaopiniował „Raport Departamentu Audytu za 2014 r.” Komitet zajmował się również kwestią wdrożenia Rekomendacji D KNF analizując „Formularz - audyt wdrożenia Rekomendacji D” sporządzony przez Departament Audytu Banku. Przedmiotem zainteresowania Komitetu była również dopuszczalności stosowania ujemnego oprocentowania w produktach bankowych i przyjęte przez Bank

rozwiązania w tym zakresie. Komitet zapoznał się również ze zianami przepisów w zakresie współpracy z biegłym rewidentem w aspekcie rekomendacji i wyboru firmy audytorskiej.

Następnie, w ramach nadzoru w zakresie sprawozdawczości finansowej, Komitetu 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 2014 r.,” „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2014 r.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2014 r.” i „Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej”. Komitet ds. Audytu przyjął informację na temat niezależności biegłego rewidenta przeprowadzającego badania sprawozdań finansowych w Banku. Komitet otrzymał pisemne potwierdzenie niezależności podpisane przez Wiodącego Biegłego Rewidenta.

Komitet ds. Audytu, pozytywnie zaopiniował i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie „Strategii ujawniania informacji oraz oceny adekwatności informacji ujawnianych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.” oraz „Politykę Banku Handlowego w Warszawie S.A. dotyczącą ujawniania informacji o adekwatności kapitałowej”.

Na tym samym posiedzeniu Komitetu ds. Audytu, pozytywnie zaopiniował i zarekomendował Radzie Nadzorczej powołanie biegłego rewidenta.

Podczas posiedzenia Komitetu ds. Audytu w dniu 28 maja 2015 r. Komitet przyjął informację o zmianie Listy kontrolnej Komitetu ds. Audytu na 2015 r. W kolejnym punkcie porządku obrad Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku zaaprobowanie działań związanych z przeglądem jakościowym funkcji Audytu Banku Handlowego w Warszawie S.A. prowadzonym przez zewnętrznego audytora. W dalszej części posiedzenia Komitet ds. Audytu zaakceptował zaangażowanie biegłego rewidenta Banku do świadczenia usług atestacyjnych.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 30 września 2015 r. Komitet ds. Audytu dokonał akceptacji umowy o świadczenie usług specjalistycznych z zewnętrzną firmą audytorską w zakresie przeglądu jakości funkcji audytu wewnętrznego Banku. Na tym samym posiedzeniu Komitet ponownie zajmował się kwestią niezależności biegłego rewidenta, zespołu rewidentów i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych – Komitet nie zgłosił zastrzeżeń w tej sprawie. W dalszej części posiedzenia Komitet ds. Audytu dokonał analizy wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Monitoringu Zgodności i wyraził pozytywną opinię o poziomie ich wynagrodzenia.

Podczas posiedzenia w dniu 3 grudnia 2015 r. Komitetu ds. Audytu zapoznał się z informacją o procesie Finansowym i Sprawozdawczości Finansowej. Przedmiotem zainteresowania Komitetu były również kluczowe procedury kontrolne dotyczące regulacyjnej sprawozdawczości finansowej. W kolejnym punkcie Komitet zatwierdził i zarekomendował Radzie Nadzorczej akceptację zmiany dokumentu „Strategia Departamentu Audytu” oraz zatwierdzenie „Regulaminu Kontroli Departamentu Audytu”. Komitet wyraził również pozytywną opinię w zakresie wyników analizy przestrzegania wymogów opisanych w liście KNF z dnia 24 lipca 2015 r.

Komitet zapoznał się również z aktualną informacją na takie tematy jak funkcjonowanie systemu informacji zarządczej oraz obszaru relacji inwestorskich i zarządzania kadrami. Ponadto Komitet otrzymał aktualną informację z działań Komisji Lokalnego Raportowania Regulacyjnego.

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 funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Ponadto stałą weryfikacją zostały objęte takie obszary jak: 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 3 grudnia 2015 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. 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 niezależność i skuteczność działań biegłego rewidenta w Banku. Komitet ds. Audytu otrzymał pisemne oświadczenie audytora tj. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. 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, 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 stwierdza, że w roku kończącym się 31 grudnia 2015 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Komitet ds. Audytu bardzo dobrze ocenia współpracę z Dep. Moitoringu Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Ponadto Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Dep. Monitoringu Zgodności i Dep. Audytu w roku 2015.

Mirosław Gryszka  
Przewodniczący Komitetu ds. Audytu