

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej

Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za rok 2020

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 Przewodnicząca 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. Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu spełnia ponadto kryteria niezależności wskazane w § 14 ust. 4 Statutu. Zgodnie z art. 129 ust. 5 oraz art. 129 ust. 1 ww. ustawy członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej oraz 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 2020 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 od 4 grudnia 2020 r. oraz Panowie Shirish Apte do 1 grudnia 2020 r., Igor Chalupiec i Marek Kapuściński.

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Pani Barbara Smalska – Przewodnicząca (członek niezależny),
- 2) Pan Frank Mannion – Wiceprzewodniczący,
- 3) Pani Kristine Braden,
- 4) Pan Igor Chalupiec (członek niezależny),
- 5) Pan Marek Kapuściński (członek niezależny),
- 6) Pani Anna Rulkiewicz (członek niezależny),

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

- 1) 25 marca 2020 r.,
- 2) 26 maja 2020 r.,
- 3) 24 września 2020 r.,
- 4) 4 grudnia 2020 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.

W dniu 24 lutego 2020 roku Komitetu ds. Audytu podjął uchwałę w sprawie wydania opinii dotyczącej Roczno-go Planu Zapewnienia Zgodności Działania Banku w 2020 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 2019 r.

Na posiedzeniu Komitetu ds. Audytu w dniu 24 marca 2020 r. Komitet dokonał corocznego przeglądu regulaminu Komitetu ds. Audytu. Nie zidentyfikowano konieczności dokonania zmian, jednak mogą być one konieczne po wejściu w życie oczekiwanej Rekomendacji Z KNF. 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 2019 rok”. Plan Audytów na 2019 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 2019. 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 na temat wdrożenia Strategii Audytu Wewnętrznego w latach 2019-2021. Komitet omówił również wyniki realizacji Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości w Departamencie 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 przedstawioną na posiedzeniu, podjął uchwałę o rekomendacji Radzie Nadzorczej przyjęcia „Rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2019 r.”, „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2019 r.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2019 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 2019 r.”

W punkcie poświęconym informacji o sprawach z zakresu rachunkowości i podatków Komitet przedyskutował wyrok TSUE dotyczący zmniejszenia kosztu całkowitego kredytu konsumenckiego w razie przedterminowej spłaty, omówiono również interpretacje ogólne wydane przez Ministerstwo Finansów, skutkujące obowiązkiem stosowania 23% stawki VAT do usług w zakresie obsługi i przechowywania środków pieniężnych.

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 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 2019 r. Bank działał zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wyjątkiem zasad, których postanowiono nie stosować.

Komitet przyjął również zmiany w Procedurze Wyboru Biegłego Rewidenta.

Podczas posiedzenia w dniu 26 maja 2020 r. Komitet ds. Audytu przyjął „Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Audytu za 2019 r.” oraz pozytywnie zaopiniował zmiany do Regulaminu Audytu Wewnętrznego. Omówiono również zwiększony koszt ryzyka będący skutkiem utworzenia rezerwy w związku z pandemią COVID-19. W dalszej części posiedzenia przedyskutowano szereg spraw z zakresu rachunkowości i podatków, dotyczących programów pomocowych związanych z COVID-19 (wakacje kredytowe, program dopłat PFR, gwarancje płynnościowe BGK), a także bieżące informacje o wdrażaniu zasad obowiązkowego ujawniania informacji o schematach podatkowych (MDR). Komitet zapoznał się również z wpływem pandemii na postępowania sądowe.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 24 września 2020 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet ds. Audytu zapoznał się z pozytywnym wynikiem niezależnego przeglądu zgodności Departamentu Audytu ze standardami IIA oraz z Rekomendacją H wydaną przez KNF.

W ramach procesu sprawozdawczości finansowej Komitet zapoznał się z półrocznymi sprawozdaniami finansowymi za okres kończący się 30 czerwca 2020 r. Audytor przeprowadził przegląd sprawozdań finansowych oraz sprawozdania Zarządu z działalności i wydał raport bez zastrzeżeń. Komitet przeanalizował i zaakceptował dodatkowe ujawnienia dotyczące COVID-19 zamieszczone w sprawozdaniu finansowym.

Komitet dokonał również analizy cyklicznego Raportu nt. poziomu wynagrodzeń w Departamencie Audytu i Departamencie Zgodności.

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 2021 r.”, zapoznał się z informacjami dotyczącymi Procesów Raportowania Zarządczego i Planowania w 2020 r. oraz informacją na temat relacji z inwestorami i komunikacji zewnętrznej. Komitet przeanalizował również aktualną sytuację kwestii zwrotu prowizji od spłaconych przedterminowo kredytów konsumenckich w związku z wyrokiem TSUE oraz jej wpływ na wyniki finansowe Banku.

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.

W ramach kompetencji w zakresie audytu wewnętrznego Komitet ds. Audytu, na posiedzeniu w dniu 3 grudnia 2019 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 2019, 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 ocenił 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 Dyr. Dep. 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 2020 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Komitet ds. Audytu bardzo dobrze ocenia współpracę Dep. Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Ponadto Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Dep. Zgodności i Dep. Audytu w roku 2020.

Barbara Smalska

Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu