

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2016

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. 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 2016 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Panowie Shirish Apte, Mirosław Gryszka, Igor Chalupiec, Frank Mannion, Marek Kapuściński (od dnia 28.09.2016 r.) oraz Pani Anna Rulkiewicz, funkcję Przewodniczącego Komitetu pełnił Pan Mirosław Gryszka a Wiceprzewodniczącego 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) Marek Kapuściński (członek niezależny),
- 6) Anna Rulkiewicz (członek niezależny).

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

- 1) 26 lutego – 10 marca 2016 r.,
- 2) 16 maja 2016 r.,
- 3) 28 września 2016 r.,
- 4) 9 grudnia 2016 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 dniach 26 lutego i 10 marca 2016 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 2015 r.”

Następnie, w ramach informacji o zdarzeniach w dziedzinie rachunkowości i podatków, przedyskutowano kolejne działania w sprawie tzw. jednolitego pliku kontrolnego. Zmiana w

Ordynacji Podatkowej obowiązująca z dniem 1 lipca 2016 r. nakłada na podatników prowadzących rachunkowość w formie elektronicznej obowiązek przekazywania na żądanie organu podatkowego danych z ksiąg podatkowych i dowodów księgowych wymaganych na cele kontroli w elektronicznym pliku, który wcześniej zostanie określony przez Ministerstwo Finansów. W kolejnym punkcie porządku obrad Komitet zapoznał się z pierwszymi wyliczeniami dotyczącymi wysokości podatku bankowego. Następnie Komitet ds. Audytu wyraził pozytywną opinię dotyczącą „Raportu Audytu Wewnętrznego za 2015 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Raportu. Komitet zapoznał się również z wynikami zewnętrznego przeglądu jakościowego funkcji Audytu Wewnętrznego w Banku. Komitet ds. Audytu zapoznał się z informacją na temat Rozporządzenia w sprawie nadużyć na rynku (MAR). Nowe rozporządzenie UE i zmieniona dyrektywa wprowadzają zmiany w reżimie nadużyć na rynku w zakresie obowiązków informacyjnych spółek publicznych, wykorzystywania wewnętrznych informacji (insider trading) i zapobiegania nadużyciom. Następnie Komitet zapoznał się z Rocznym raportem z wykonywania funkcji monitoringu zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2015 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A., w tym wykonywania zadań dotyczących bezpieczeństwa Banku i zarekomendował jego przyjęcie przez Radzie Nadzorczej.

Komitet ds. Audytu, po zapoznaniu się z raportem Departamentu Monitoringu Zgodności o niezależnej ocenie zgodności Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Raportu Departamentu Monitoringu Zgodności o niezależnej ocenie zgodności Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

W kolejnym punkcie, 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, podjął uchwałę o rekomendacji Radzie Nadzorczej przyjęcia „Rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2015 r.,” „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2015 r.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2015 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 Na tym samym posiedzeniu Komitetu ds. Audytu, pozytywnie zaopiniował i zarekomendował Radzie Nadzorczej powołanie biegłego rewidenta. 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 2015 r.”

Podczas posiedzenia w dniu 16 maja 2016 r. Komitet ds. Audytu w ramach informacji o sprawach w zakresie rachunkowości i podatków przedyskutował obciążenia związane z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym. Szeroko dyskutowano również Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 28 września 2016 r. Komitet ds. Audytu, poza zapoznaniem się ze standardowym zestawem raportów, dokonał analizy wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Monitoringu Zgodności i wyraził pozytywną opinię o poziomie ich wynagrodzenia.

Podczas grudniowego posiedzenia Komitetu ds. Audytu, Komitet zapoznał się z wynikami procesu oceny BION. W następnej kolejności Komitet otrzymał bieżącą informację o

wdrożeniu Rekomendacji W KNF w Banku. Następnie Komitet ds. Ryzyka i Kapitału postanowił zarekomendować zmiany do dokumentu „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”. W dalszej części posiedzenia Komitet wyraził zgodę na zatwierdzenie „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2017 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku zaaprobowanie „Regulaminu Kontroli Departamentu Audytu”. Omówiono również informację dotyczącą obszaru zarządzania dostawcami. Komitet zapoznał się z informacją na temat planu audytu zewnętrznego audytora.

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 9 grudnia 2016 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.

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, 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 2016 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Komitet ds. Audytu bardzo dobrze ocenia współpracę z Dep. Monitoringu Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Ponadto Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Dep. Monitoringu Zgodności i Dep. Audytu w roku 2016.

Mirosław Gryszka
Przewodniczący Komitetu ds. Audytu