

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej

Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za rok 2019

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. 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 2019 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Pan Grzegorz Bielicki do 4 czerwca 2019 r. jako Przewodniczący, Pani Barbara Smalska od 25 września 2019 r. jako Przewodnicząca, Pan Frank Mannion jako Wiceprzewodniczący oraz jako Członkowie: Pani Anna Rulkiewicz od 25 września 2019 r. oraz Panowie Shirish Apte, 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) Pan Shirish Apte,
- 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) 20 marca 2019 r.,
- 2) 21 maja 2019 r.,
- 3) 25 września 2019 r.,
- 4) 3 grudnia 2019 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 29 stycznia 2019 r. Komitet ds. Audytu zapoznał się ze „Sprawozdaniem z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2018 roku”.

Na posiedzeniu Komitetu ds. Audytu w dniu 20 marca 2019 r. Komitet dokonał corocznego przeglądu regulaminu Komitetu ds. Audytu. Nie zidentyfikowano konieczności dokonania dodatkowych zmian poza już wprowadzoną aktualizacją w zakresie dostosowania do znowelizowanej Rekomendacji „L” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego. W kolejnym punkcie posiedzenie Komitet przyjął tzw. Listę kontrolną stanowiącą roczny plan pracy Komitetu oraz przyjął „Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Audytu za 2018 r.”

W ramach punktu dotyczącego działalności Departamentu Audytu, Komitet przyjął i pozytywnie zaopiniował „Raport Departamentu Audytu za 2018 rok”. Plan Audytów na 2018 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 2014-2018 oraz przedyskutował i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie nowej długoterminowej Strategii Audytu Wewnętrznego na lata 2019-2021. Komitet omówił również wyniki realizacji Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości w Departamencie Audytu, Departament Audytu osiągnął i utrzymuje odpowiedni poziom realizacji audytu wewnętrznego zgodnie ze standardami Departamentu Audytu oraz Standardami i Kodeksem Postępowania Institute of Internal Auditors.

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 2018 r.”, „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2018 r.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2018 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 2018 r.”

W punkcie poświęconym informacji o sprawach z zakresu rachunkowości i podatków Komitet przedyskutował zgłoszenia na podstawie zasad obowiązkowego ujawniania informacji (Mandatory Disclosure Rules – MDR). Ponadto omówiono nowe wymogi dotyczące dokumentacji cen transferowych w kontekście transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi.

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 2018 r. Bank działał zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wyjątkiem zasad, których postanowiono nie stosować.

Podczas posiedzenia w dniu 21 maja 2019 r. Komitet ds. Audytu przedyskutował informację o przebiegu wdrożenia MSSF 16 oraz jego wpływ na sumę bilansową Banku. W ramach informacji na temat procesu sprawozdawczości finansowej za I kw. 2019 r. wskazano na negatywny wpływ wysokości składek na BFG na wyniki Banku.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 25 września 2019 r. Komitet ds. Audytu pozytywnie zaopiniował zmiany w Regulaminie Audytu Wewnętrznego oraz zmiany w dokumencie „Zasady systemu kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”

W ramach procesu sprawozdawczości finansowej Komitet zapoznał się z półrocznymi sprawozdaniami finansowymi za okres kończący się 30 czerwca 2019 r. Audytor przeprowadził przegląd sprawozdań finansowych oraz sprawozdania Zarządu z działalności i wydał raport bez zastrzeżeń.

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 2020 r.” oraz zapoznał się z informacją prezentującą innowacje technologiczne służące automatyzacji procesu audytu wewnętrznego. Komitet dokonał również analizy cyklicznego Raportu nt. poziomu wynagrodzeń w Departamencie Audytu i Departamencie Zgodności.

Stalą weryfikacją Komitetu ds. Audytu objęte były takie obszary jak: 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 7 grudnia 2018 r., dokonał weryfikacji i zatwierdzenia rocznego planu audytów Departamentu Audytu a następnie kontrolował wykonanie zaplanowanych audytów w roku 2019 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 2018, 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 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, przegląd objął najważniejsze obszary badania, niezależność, proponowane wynagrodzenie audytora oraz warunki badania.

Przewodniczący Komitetu odbył 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 2019 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 2019.

Barbara Smalska

Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu