

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2014

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 ryzyk, na które Bank jest narażony. Komitet bada również i ocenia niezależność oraz wyniki badania przeprowadzanego przez audytora zewnętrznego.

W 2014 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Panowie Shirish Apte, Mirosław Gryszka, Igor Chalupiec Marc Luet (do 24 czerwca 2014 r.), Frank Mannion (ponownie powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu w dniu 30 września 2014 r.) , Anna Rulkiewicz (od 20 maja 2014 r.), funkcję Przewodniczącego Komitetu pełnił Pan Mirosław Gryszka a Wiceprzewodniczącego Pan Frank Mannion.

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

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

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

- 1) 18 marca 2014 r.,
- 2) 21 maja 2014 r.,
- 3) 29 września 2014 r.,
- 4) 17 grudnia 2014 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 18 marca 2014 r. Komitet dokonał przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Audytu nie stwierdzając konieczności wprowadzenia zmian. Na tym samym posiedzeniu Komitet zatwierdził „listę kontrolną Komitetu ds. Audytu na 2014 rok” stanowiącą roczny plan pracy Komitetu. Ponadto Komitet, w ramach obszaru sprawozdawczości finansowej, omówił działania na polu Bancassurance w świetle korespondencji z regulatorem oraz zagadnienia podatkowe związane z rozliczeniami z Citi w ramach tzw. umowy ECHO. Komitet zajmował się również kwestią niezależności audytora zewnętrznego, również w świetle korespondencji z Komisji Nadzoru Finansowego. W dalszej części posiedzenia Komitet zapoznał się z wynikami oraz rekomendacjami wynikającymi z przeprowadzenia niezależnej zewnętrznej oceny funkcji kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym. Ocena była przeprowadzana, przez audytora zewnętrznego, na podstawie

Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego ("Standardy IIA") oraz Rekomendacji H wydanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Kolejnym poruszonym tematem był wpływ pakietu CRD IV na strukturę ładu korporacyjnego Banku, przedyskutowano najważniejsze cele pakietu CRD IV (Dyrektywa 2013/36/UE i Rozporządzenie 575/2013). Komitet dokonał również przeglądu poziomu wynagrodzenia pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Monitoringu Zgodności Banku Handlowego.

Podczas kolejnego posiedzenia Komitetu ds. Audytu w dniu 20 maja 2014 r. Komitet zajmował się między innymi współpracą Banku z polskimi jednostkami Citi w zakresie wzajemnego świadczenia usług konsultacyjno-doradczych w odniesieniu do funkcji audytu wewnętrznego. Komitet zapoznał się również z informacją o obowiązkach informacyjnych Bazylea II Filar III (informacja o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego). W ramach tego posiedzenia Komitet ds. Audytu wziął udział w zamkniętym spotkaniu z przedstawicielami PwC, biegłego rewidenta Banku, bez udziału członków Zarządu oraz innych przedstawicieli Banku.

Następne posiedzenie Komitetu ds. Audytu odbyło się w dniu 29 września 2014 r. Ponownie dyskutowano kwestie rozliczeń pomiędzy Bankiem a Citi. Komitet otrzymał bieżącą informację na temat realizacji zaleceń KNF w obszarze bancassurance, omówiono również planowane działania w zakresie optymalizacji podatkowej. Ponadto Komitet otrzymał informację obejmującą wyniki Badania Jakości Aktywów (Assets Quality Review, AQR) w Banku Handlowym. Omówiono również wpływ na Bank nowych przepisów regulujących restrukturyzację spółek i upadłość konsumencką.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 17 grudnia 2014 r. Komitet ds. Audytu zajmował się między innymi sprawami z zakresu sprawozdawczości finansowej, również w aspekcie osób zajmujących kluczowe stanowiska w tym procesie. Komitet pozytywnie zaopiniował zmiany w „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej” oraz w „Regulaminie Kontroli Departamentu Audytu”. Przedyskutowano proces planowania przeglądu sprawozdań finansowych przez zewnętrznego audytora Banku. Komitet zapoznał się również z aktualną informacją na takie tematy jak funkcjonowanie systemu informacji zarządczej oraz obszaru relacji inwestorskich. Komitet zatwierdził „Listę kontrolną Komitetu ds. Audytu na 2015 rok”.

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 kontroli wewnętrznej w Banku oraz systemu zarządzania ryzykiem. System kontroli wewnętrznej Banku jest adekwatny do skali prowadzonej działalności.

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 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 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. 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 2014 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 2014.

Mirosław Gryszka
Przewodniczący Komitetu ds. Audytu