

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za rok 2013

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 2013 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Panowie Shirish Apte, Mirosław Gryszka, Igor Chalupiec (od 22 lipca 2013 r.), Marc Luet, Frank Mannion, Krzysztof Opolski (do 28 czerwca 2013 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) Marc Luet.

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

- 1) 18 marca 2013 r.,
- 2) 23 maja 2013 r.,
- 3) 30 lipca 2013 r.,
- 4) 12 września 2013 r.,
- 5) 16 grudnia 2013 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.

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spotkał się w dniu 22 lutego 2013 r. z przedstawicielami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w ramach inspekcji prowadzonej w Banku. Omówiono m.in. relacje pomiędzy Komitetem ds. Audytu a zewnętrznym podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.

Na posiedzeniu Komitet ds. Audytu w dniu 18 marca 2013 r. Komitet przyjął rekomendację dla Rady Nadzorczej odnośnie zatwierdzenia „Zasad kontroli wewnętrznej”. Na tym samym posiedzeniu Komitet przyjął dokument: „Strategia Audytu Wewnętrznego” i zarekomendował jego zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą.

W dalszej części posiedzenia Komitet ds. Audytu pozytywnie zaopiniował wniosek do Rady Nadzorczej o wybór biegłego rewidenta na potrzeby przeprowadzenia audytu rocznego sprawozdania finansowego za rok 2013 i przeglądu cząstkowych skróconych sprawozdań finansowych za rok 2013: Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., uwzględniono wprowadzony przez KNF wymóg rotacji biegłego rewidenta. Komitet uczestniczył również w procesie powołania dyrektora Departamentu Audytu w Banku. Komitet dokonał również dorocznego przeglądu swojego regulaminu – nie stwierdzono konieczności zmian.

Na posiedzeniu Komitetu ds. Audytu w dniu 23 maja 2013 r. przedyskutowano kwestie sposobu prezentacji wspólnych obszarów prezentowanych zarówno na posiedzeniu Komitetu ds. Audytu jak i na posiedzeniu Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału. Podczas tego samego posiedzenia Komitet zaakceptował i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie dokumentu pt. „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku”, który został sporządzony w celu spełnienia wymogów informacyjnych określonych w ramach Filaru III Nowej Umowy Kapitałowej Bazylea II określonych w Uchwale KNF nr 385/2008.

W związku z zakończeniem procesu rekrutacji na stanowisko dyrektora Departamentu Audytu, Komitet ds. Audytu, na specjalnym posiedzeniu w dniu 30 lipca 2013 r. dokonał wnikliwej oceny kandydata. Podczas posiedzenia Członkowie Komitetu mieli możliwość dokonania oceny w bezpośredniej interakcji z kandydatem. W wyniku przeprowadzonego procesu Komitet ds. Audytu wyraził zgodę na zatrudnienie kandydata na stanowisku Dyrektora Departamentu Audytu.

Na posiedzeniu Komitetu ds. Audytu w dniu 12 września 2013 r. omówiono zalecenia pokontrolne oraz harmonogram wykonania zaleceń po kontroli UKNF. Omówiono również szereg zagadnień o znaczeniu regulacyjnym w tym amerykańską regulację Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). Komitet omówił również treść tzw. Listu do Zarządu wystosowanego przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Banku.

Podczas grudniowego posiedzenia Komitet omawiał Zasady współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z podmiotem dominującym. Komitet zapoznał się również z aktualną informacją na temat dyrektywy UE w sprawie Wymogów Kapitałowych (Capital Requirements Directive - CRD IV). W dalszej części posiedzenia Komitet ds. Audytu zapoznał się z informacjami o stanie procesu sprawozdawczości zarządczej, obszarze relacji inwestorskich i komunikacji zewnętrznej.

Komitet ds. Audytu, w okresie sprawozdawczym, sprawował nadzór nad sprawozdawczością finansową, kontrolą wewnętrzną, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami w Banku.

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. KPMG Audyt sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. a następnie 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 oraz Szefem Pionu Prawnego bez udziału kierownictwa Banku. Przewodniczący Komitetu 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 2013 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 2013.

Mirosław Gryszka  
Przewodniczący Komitetu ds. Audytu