

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2011

Komitet ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie SA („Banku”) jest stałym organem Rady Nadzorczej Banku. Komitet ds. Audytu składa się z członków Rady Nadzorczej powołanym 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 2011 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Panowie Shirish Apte, Mirosław Gryszka, Frank Mannion, Krzysztof Opolski, Stephen Simcock i Wiesław Smulski (do 14.07.2011 r.); funkcję Przewodniczącego Komitetu pełnił Pan Mirosław Gryszka a Wiceprzewodniczącego – Pan Stephen Simcock.

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Mirosław Gryszka – Przewodniczący,
- 2) Stephen Simcock – Wiceprzewodniczący,
- 3) Sirih Apte,
- 4) Frank Mannion,
- 5) Krzysztof Opolski.

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

- 1) 14 marca 2011 r.,
- 2) 24 maja 2011 r.,
- 3) 26 października 2011 r.,
- 4) 8 grudnia 2011 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 9 marca 2011 r. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu Pan Mirosław Gryszka oraz członek Komitetu prof. Krzysztof Opolski spotkali się z przedstawicielami kierownictwa Banku w celu przedyskutowania zagadnień dotyczących wydanych w listopadzie 2010 r., przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), „Rekomendacji dotyczącej funkcjonowania Komitetu Audytu”.

W dniu 24 maja 2011 r. Komitet Audytu zatwierdził „Listę kontrolną Komitetu ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie S.A.” sporządzoną na podstawie zaleceń KNF stanowiącą zarazem roczny plan pracy Komitetu.

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spotkał się również z Dyrektorem Finansowym Banku i omówił sprawy związane z płatnościami na rzecz spółki matki w ramach tzw. umowy Echo.

W związku z wydaniem przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego Rekomendacji dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu oraz biorąc pod uwagę zalecenia wynikające z ostatnio przeprowadzonej kontroli w Banku przez Urząd KNF, dotyczące zapewnienia niezależności działu audytu wewnętrznego, proponuje się wprowadzić zmiany do Regulaminu Komitetu ds. Audytu.

W dniu 9 grudnia 2011 r. Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komitetu, zatwierdziła zmianę Regulaminu Komitetu ds. Audytu. Zmiany polegały na: (i) wskazaniu, iż Komitet w swojej działalności stosuje się do wytycznych zawartych w Rekomendacjach UKNF, oraz (ii) dodaniu kompetencji dotyczącej nadzoru nad Departamentem Audytu - uzupełnienie wychodzi naprzeciw Rekomendacjom UKNF wskazującym na obowiązek zapewnienia przez Komitet niezależności działu audytu wewnętrznego.

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. 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 prawidłowo.

Komitet ds. Audytu stwierdza, że w roku kończącym się 31 grudnia 2011 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Komitet ds. Audytu ocenia wysoko współpracę z Dep. Moitoringu Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Dep. Monitoringu Zgodności i Dep. Audytu w roku 2011.

Mirosław Gryszka
Przewodniczący Komitetu ds. Audytu