

Sprawozdanie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej

Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za rok 2024

Komitet ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku. W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą. Większość członków Komitetu ds. Audytu, w tym Przewodniczący 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. Informacje w tym zakresie podlegają procesowi weryfikacji opisanemu w załączniku nr 1 do Regulaminu. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spełnia ponadto kryteria niezależności wskazane w § 14 ust. 4 Statutu. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży. Przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Szczegółowe kryteria w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, oczekiwanych od członków Komitetu ds. Audytu zostały wskazane w Polityce oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

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” wydanymi 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 2024 r. w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Pani Barbara Smalska jako Przewodnicząca, Pani Silvia Carpitella jako Wiceprzewodnicząca do 19 czerwca 2024 r., Pani Natalia Bozek od 20 czerwca 2024 r. oraz Pani Anna Rulkiewicz jako Członek Komitetu.

Aktualny skład Komitetu ds. Audytu jest następujący:

- 1) Pani Barbara Smalska – Przewodnicząca (członek niezależny),
- 2) Pani Natalia Bożek – Wiceprzewodnicząca,
- 3) Pani Anna Rulkiewicz (członek niezależny).

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

Lp.	Data posiedzenia	Frekwencja
1.	19-20 marca 2024 r.	100%
2.	20 maja 2024 r.	100%
3.	19 września 2024 r.	100%
4.	5 grudnia 2024 r.	100%

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 w dniu 19 marca 2024 r., 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 projektem sprawozdania biegłego rewidenta oraz po dyskusji z przedstawicielami KPMG podjął uchwałę o rekomendacji Radzie Nadzorczej przyjęcia „Rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku; „Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2023 r.” 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 2023 r.” W dalszej części posiedzenia Komitet dokonał analizy zasobów kadrowych w Departamencie Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków. Ponadto Komitet pozytywnie zaopiniował zmiany do „Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”.

W drugiej części posiedzenia, po podjęciu obrad w dniu 20 marca 2024 r. po zakończeniu przerwy w obradach, Komitet dokonał corocznego przeglądu regulaminu Komitetu ds.

Audytu. Nie zidentyfikowano konieczności dokonania zmian. Następnie Komitet przyjął tzw. Listę kontrolną stanowiącą roczny plan pracy Komitetu. W kolejnym punkcie porządku obrad Komitet przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Audytu w 2023 r. Następnie Komitet zapoznał się z prezentacją dotyczącą problemu nieautoryzowanych transakcji, związanym z polską implementacją PSD2. Komitet został poinformowany o zmianach w procesie FINREP. W związku z reformą benchmarkową dokonano rewizji tzw. danych wejściowych dostarczanych przez Banki do GPW Benchmark, na podstawie których opracowywany jest WIRON.

W ramach punktu dotyczącego działalności Departamentu Audytu, Komitet przyjął i pozytywnie zaopiniował „Raport Departamentu Audytu za 2023 rok”. 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 2023. 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 o przebiegu realizacji Strategii Departamentu Audytu na lata 2022-2024. Komitet omówił również wyniki realizacji Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości w Departamencie Audytu.

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 „Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Komitet ds. Audytu wydał pozytywną rekomendację odnośnie przyjęcie do wiadomości przez Radę Nadzorczą informacji „Podsumowanie Istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w 2023 roku”. Komitet podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej zatwierdzenia rocznego „Sprawozdanie w zakresie ryzyka braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2023 roku”. Następnie Komitet wydał pozytywną opinię dotyczącą Roczno Planu Zapewnienia Zgodności w 2024 r. W kolejnym punkcie Komitet pozytywnie rozpatrzył wnioski w sprawie zmian do „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)” oraz „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” Po zapoznaniu się z „Raportem dotyczącym funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń i oceny przestrzegania Kodeksu Etyki w 2023”

przygotowanym przez Pion Zgodności, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie oceny, potwierdzającej, że w 2023 roku Bank wprowadził i stosował adekwatne i skuteczne procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń, wynikające z § 46 ust. 12 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także przyjął informację dotyczącą weryfikacji i oceny Zarządu Banku w zakresie przestrzegania Kodeksu Etyki w 2023 roku. Komitet ds. Audytu, po zapoznaniu się z raportem Departamentu Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi o niezależnej ocenie zgodności Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, zarekomendował Radzie Nadzorczej stwierdzenie przez Radę Nadzorczą, że w 2023 r. Bank działał zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wyjątkiem zasad, których postanowiono nie stosować.

Komitet, zgodnie z wymogiem wprowadzonym przez Rekomendację Z, dokonał okresowej oceny przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego, na który składają się w szczególności system zarządzania bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. W Banku Handlowym w Warszawie S.A. funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych. W związku z powyższym, Komitet pozytywnie ocenił dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do sytuacji wewnętrznej i otoczenia w 2023 roku. W 2023 roku nie zidentyfikowano istotnych zdarzeń mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

Podczas posiedzenia w dniu 20 maja 2024 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet ds. Audytu otrzymał informację odnośnie stopnia zaawansowania prac w obszarze planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości sprawozdania rocznego dotyczącego zarządzania ryzykiem związanym z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym na podstawie umów krytycznych lub ważnych, w tym umów outsourcingu bankowego lub inwestycyjnego, w Banku Handlowym w Warszawie S.A., w roku 2023 oraz podjął uchwałę w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania polityki kontroli obiegu i udostępniania informacji w trakcie przeprowadzania procesu badania due diligence w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 19 września 2024 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet ds. Audytu przeprowadził dyskusję o wyborze biegłego rewidenta oraz zmianach w polityce i procedurze wyboru firmy audytorskiej.

Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. przyjął do wiadomości Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu, Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu oraz Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w pierwszym półroczu 2024 roku.

Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku zaaprobowanie zmienionego „Regulaminu Kontroli Departamentu Audytu” oraz przyjęcie do wiadomości informacji „Podsumowanie Istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w okresie styczeń - czerwiec 2024 roku”. Następnie Komitet pozytywnie zaopiniował zatwierdzenie zmian do „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)” oraz „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” Po dokonanej analizie, Komitet podjął uchwałę rekomendującą Radzie Nadzorczej Banku przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej oceny realizacji umów outsourcingu funkcji krytycznych lub ważnych w Banku w pierwszej połowie 2024 r. Komitet postanowił również zarekomendować Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości sprawozdania Zarządu Banku zawierającego informacje o realizacji Polityki inwestycyjnej Banku. Komitet zapoznał się z informacją dotyczącą stopnia zaawansowania wdrożenia przez Bank Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (Digital Operational Resilience Act, DORA).

W dalszej części posiedzenia Komitet ds. Audytu – po zapoznaniu się z analizą poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Pionu Zgodności, zawierającą wyniki przeglądów i oceny wynagrodzeń wraz z opinią Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń dotyczącą zmiennych składników wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu i Szefa Pionu Zgodności – pozytywnie ocenił poziom wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Pionu Zgodności w Banku.

Na grudniowym posiedzeniu Komitetu ds. Audytu, w dniu 5 grudnia 2024 r., poza stałymi punktami porządku obrad, Komitet omówił proces wyboru biegłego rewidenta obejmujący harmonogram i przewidywany zakres prac (usługi audytorskie i atestacyjne) nowego audytora jak również zatwierdził Projektową Strategię Zakupową oraz Zapytanie Ofertowe. Ponadto Komitet wyraził zgodę na zatwierdzenie „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2025 r.” jak również proponowanego pokrycia wynikającego z cykli audytowych na lata 2026-2027. Komitet przyjął do wiadomości informację o istotnych zmianach modelu MSSF 9.

Następnie Komitet pozytywnie zaopiniował zatwierdzenie zmian do „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)” oraz „Polityki

zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” wynikających z przygotowania się przez Bank do opublikowania sprawozdania z zakresu zrównoważonego rozwoju. Komitet zapoznał się z bieżącym statusem sprawy dotyczącej nieautoryzowanych transakcji.

Stałą 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. Monitorowaniem objęte były również usługi atestacyjne świadczone przez firmę audytorską oraz umowy dotyczące usług dostarczanych przez podmioty z Grupy Citi.

W ramach kompetencji w zakresie audytu wewnętrznego Komitet ds. Audytu, na posiedzeniu w dniu 6 grudnia 2023 r., dokonał weryfikacji i zatwierdzenia rocznego planu audytów Departamentu Audytu a następnie kontrolował wykonanie zaplanowanych audytów w roku 2024 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 Szefa Pionu 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 2023, 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 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, w zakresie najważniejszych obszarów badania, kluczowych ryzyk, planowanego podejścia, niezależności, wynagrodzenia audytora oraz warunków badania. Komitet akceptował również świadczenie przez biegłego rewidenta dozwolonych usług niebędących badaniem, po stwierdzeniu zgodności z ustawą o biegłych rewidentach.

Przewodnicząca Komitetu odbyła indywidualne spotkania z przedstawicielami niezależnego audytora Banku, Dyr. Finansowym Banku, Dyr. Dep. Audytu, Szefem Pionu Prawnego oraz Szefem Pionu 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 2024 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania a jego skład był prawidłowy.

Komitet ds. Audytu bardzo dobrze ocenia współpracę Pionu Zgodności i Dep. Audytu z Komitetem ds. Audytu. Ponadto Komitet ds. Audytu ocenia pozytywnie pracę Pionu Zgodności i Dep. Audytu w roku 2024.

Barbara Smalska

Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu