

**REGULAMIN  
KOMITETU  
AUDYTU  
RADY NADZORCZEJ BANKU BPH S.A.**

***Uchwalony***

*Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/2014 z dnia 1 kwietnia 2014 r.*

***Zmieniony***

*Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 57/2015 z dnia 17 grudnia 2015 r. (tekst jednolity)*

*Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 61/2017 z dnia 2 października 2017 r. (tekst jednolity)*

*Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/2022 z dnia 30 marca 2022 r. (tekst jednolity)*

*Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 49/2022 z dnia 12 grudnia 2022 r. (tekst jednolity)*

*Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/2024 z dnia 27 marca 2024 r. (tekst jednolity)*

**Stan prawny na dzień 27 marca 2024 r.**

## § 1

Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. (dalej: „Komitet”) wspiera Radę Nadzorczą Banku przy wykonywaniu jej statutowych obowiązków.

## § 2

1. Członkowie Komitetu, w tym Przewodniczący Komitetu, są powoływani przez Radę Nadzorczą.
2. W skład Komitetu wchodzi przynajmniej trzech, lecz nie więcej niż sześciu członków Rady Nadzorczej.
3. Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
4. Członkowie Komitetu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank (potwierdzone przebiegiem dotychczasowej kariery zawodowej lub posiadaniem wykształceniem). Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.
5. Komitet jako całość powinien posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu zarządzania finansami, zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej (potwierdzone przebiegiem dotychczasowej kariery zawodowej lub posiadaniem wykształceniem). Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu posiada taką wiedzę i umiejętności lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu zarządzania finansami, zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.
6. Każdy członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i doświadczenie pozwalające na samodzielną, poprawną interpretację i ocenę sprawozdań finansowych.
7. Większość członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, powinna być niezależna od Banku. Uznaje się, że członek Komitetu jest niezależny od Banku, jeżeli spełnia kryteria określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
8. Członkowie Komitetu co najmniej raz w roku składają i przekazują pozostałym członkom Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządowi Banku oświadczenia o spełnieniu przez nich kryteriów niezależności.
9. Członkowie Komitetu niezwłocznie przekazują pozostałym członkom Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządowi Banku informację o zmianie statusu w zakresie ich niezależności (zarówno w przypadku jej utraty jak i uzyskania) oraz o nowych okolicznościach mogących mieć wpływ na jej ocenę.

10. Rada Nadzorcza w ramach procesu oceny odpowiedniości ocenia, czy członkowie Komitetu spełniają wymogi określone w niniejszym Regulaminie.

### **§ 3**

1. Do zadań Komitetu należy w szczególności:
  - 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
  - 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
  - 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
  - 4) monitorowanie i kontrolowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej Banku, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
  - 5) analiza szczególnych przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zgłaszanych Radzie Nadzorczej i przekazanych do wyjaśnienia Komitetowi.
2. Komitet wydaje dla Rady Nadzorczej rekomendację w przedmiocie wyboru lub odwołania firmy audytorskiej.

### **§ 4**

1. W zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, Komitet w szczególności:
  - 1) prowadzi nadzór nad poprawnością, kompletnością i rzetelnością informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych Banku oraz nad terminowością procesu sprawozdawczości,
  - 2) dokonuje przeglądu zmian zasad rachunkowości stosowanych w Banku , a także wydaje opinię w przypadku zamierzonych zmian istotnych przyjętych zasad rachunkowości i zasad prezentacji sprawozdań finansowych,
  - 3) analizuje metody stosowane przy rozliczaniu znaczących i nietypowych transakcji z punktu widzenia prawidłowości odzwierciedlenia ich treści ekonomicznej w księgach Banku, jeżeli istnieje kilka sposobów ich księgowego ujęcia,
  - 4) analizuje sprawozdania finansowe Banku przed ich publikacją w celu zadania pytań, uzyskania wyjaśnień oraz zgłoszenia ewentualnych uwag,
  - 5) ocenia proces komunikacji informacji finansowych kierowanych przez Bank do mediów,

analityków, inwestorów oraz organów nadzoru, o ile ma to zastosowanie,

- 6) prowadzi dyskusje z Zarządem Banku i biegłymi rewidentami na temat poprawności i kompletności informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, w szczególności w przypadku sprawozdań podlegających przeglądowi lub badaniu przez biegłego rewidenta,
  - 7) omawia z Zarządem Banku wyniki finansowe, ze szczególnym uwzględnieniem obszarów ryzyka występujących w okresie sprawozdawczym, w tym adekwatność utworzonych rezerw oraz dokonanych przez Zarząd Banku szacunków i ocen wraz z ich wpływem na proces bieżącej sprawozdawczości oraz sprawozdanie finansowe,
  - 8) potwierdza z Zarządem Banku, że nie wystąpiły istotne błędy, oszustwa czy nadużycia skutkujące zniekształceniem informacji wykazanych w sprawozdaniu finansowym.
2. W zakresie monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, Komitet w szczególności:
- 1) nadzoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz weryfikuje adekwatność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej przy udziale: biegłego rewidenta, audytora wewnętrznego, pracowników Pionu Finansów lub podmiotów zewnętrznych,
  - 2) dokonuje przeglądów wyników działania systemu kontroli wewnętrznej i Departamentu Audytu Wewnętrznego, z uwzględnieniem uwag i rekomendacji audytora zewnętrznego,
  - 3) dokonuje okresowej, przynajmniej raz do roku, oceny Departamentu Audytu Wewnętrznego z uwzględnieniem jego niezależności i istotności raportów z audytów wewnętrznych,
  - 4) zapewnia niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego, jego właściwe umiejscowienie w strukturze organizacyjnej oraz jego zgodność z powszechnie przyjętymi i obowiązującymi standardami audytu wewnętrznego pod względem kwalifikacji, niezależności, organizacji i jakości pracy oraz zasobów,
  - 5) zapewnia Dyrektorowi Zarządzającemu Audytu Wewnętrznego swobodny dostęp do Komitetu, w tym przynajmniej raz w roku spotkanie z Dyrektorem Zarządzającym Audytu Wewnętrznego na zamkniętym posiedzeniu bez udziału Zarządu,
  - 6) rekomenduje Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Planu Audytu na kolejny rok oraz strategicznego Planu Audytu na lata kolejne oraz analizuje ewentualne odstępstwa od ustalonego planu audytu wewnętrznego i rekomenduje Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia istotne poprawki do tych planów, w szczególności zmiany polegające na dodaniu lub usunięciu badania audytowego z planu audytu obowiązującego na dany rok kalendarzowy,
  - 7) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące:

- a) zatrudnienia lub rozwiązania umowy z Dyrektorem Zarządzającym Audytu Wewnętrznego, z wyjątkiem sytuacji, kiedy z inicjatywą rozwiązania umowy za wypowiedzeniem lub bez wypowiedzenia występuje Dyrektor Zarządzający Audytu Wewnętrznego,
  - b) zatrudnienia lub rozwiązania umowy z Dyrektorem Zarządzającym Compliance, z wyjątkiem sytuacji, kiedy z inicjatywą rozwiązania umowy za wypowiedzeniem lub bez wypowiedzenia występuje Dyrektor Zarządzający Compliance.
  - c) wysokości stałego i zmiennego wynagrodzenia Dyrektora Zarządzającego Audytu Wewnętrznego,
  - d) poziomu zatrudnienia w Departamencie Audytu Wewnętrznego,
  - e) poziomu budżetu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,
  - f) poziomu budżetu szkoleniowego oraz programów szkoleniowych dla pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,
  - g) wprowadzenia nowych polityk, strategii i procedur audytu wewnętrznego lub zmian do ww. regulacji,
  - h) zatwierdzenia planów Departamentu Compliance oraz istotnych poprawek do tych planów,
  - i) wprowadzenia nowych polityk, strategii i procedur Departamentu Compliance lub zmian do ww. regulacji,
- 8) otrzymuje regularną i aktualną informację o ryzyku zidentyfikowanym w aktualnej lub przyszłej działalności Banku, skali ryzyka oraz działaniach podejmowanych przez Zarząd w ramach zarządzania tym ryzykiem,
- 9) opiniuje uchwały Zarządu, podlegające zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą w zakresie systemu kontroli wewnętrznej,
- 10) odbywa, co najmniej raz w roku, spotkania z osobami kierującymi Departamentem Prawnym i Relacji Korporacyjnych, Pionem Zarządzania Ryzykiem i Departamentem Compliance,
- 11) otrzymuje przynajmniej cztery razy w roku na posiedzeniu podsumowanie ustaleń dokonanych podczas audytów wewnętrznych oraz informacje dotyczące działań podejmowanych w celu realizacji wydanych rekomendacji, w szczególności postępów wprowadzenia w życie rekomendacji i terminowości ich wdrożenia, z wyjaśnieniem ewentualnych odstępstw od realizacji oryginalnego planu,
- 12) wspiera Departament Audytu Wewnętrznego w sytuacjach zidentyfikowania nieprawidłowości i niemożności otrzymania odpowiednich wyjaśnień od audytowanych,

- 13) analizuje istotne odstępstwa od ustalonego planu audytu oraz propozycje dotyczące usprawnienia procesu audytu.
3. W zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej, Komitet w szczególności:
- 1) przedstawia rekomendacje Radzie Nadzorczej w sprawach dotyczących wyboru albo odwołania firmy audytorskiej,
  - 2) dokonuje oceny i kontroluje niezależność i obiektywność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności pod kątem zmiany biegłego rewidenta, poziomu otrzymywanego wynagrodzenia i innych powiązań z Bankiem,
  - 3) omawia z firmą audytorską i osobami zarządzającymi procesem sprawozdawczości finansowej Banku proponowany zakres audytu na bieżący rok, jak również stosowane procedury audytu oraz kwestie dokonanej przez biegłego rewidenta oceny sytuacji majątkowej, finansowej i stosowanych zasad rachunkowości, jak również przebiegu współpracy biegłego rewidenta z pracownikami Banku w trakcie przeprowadzanego audytu,
  - 4) weryfikuje efektywność prac firmy audytorskiej oraz działań podjętych w wyniku przekazanych w Liście do Zarządu Banku rekomendacji,
  - 5) analizuje przyczyny rezygnacji firmy audytorskiej,
  - 6) omawia z biegłym rewidentem wszystkie kwestie związane z ujawnianiem w sprawozdaniu finansowym nietypowych zdarzeń gospodarczych, szczególnie w przypadkach odmiennych stanowisk kadry zarządzającej i biegłego rewidenta,
  - 7) omawia z biegłym rewidentem wszystkie napotkane trudności ze strony kadry zarządzającej podczas wykonywania audytu,
  - 8) zapewnia możliwość komunikacji pomiędzy biegłym rewidentem, Dyrektorem Zarządzającym Audytu Wewnętrznego, Wiceprezesem Zarządzającym Pionem Finansów i Radą Nadzorczą, a w szczególności możliwość odbycia spotkania Dyrektora Zarządzającego Audytu Wewnętrznego z członkami Komitetu i biegłym rewidentem bez obecności członków kadry zarządzającej Banku,
  - 9) informuje Radę Nadzorczą o wynikach badania oraz wyjaśnia, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania,
  - 10) wyraża zgodę na świadczenie przez biegłego rewidenta dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,

- 11) opracowuje oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje wdrożenia i nowelizacji polityki:
  - a) wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
  - b) świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej, dozwolonych usług niebędących badaniem,
- 12) określa procedurę wyboru firmy audytorskiej przez Bank, oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie jej wdrożenia lub nowelizacji,
- 13) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą powołania biegłych rewidentów lub firm audytorskich, o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (zwanym dalej "rozporządzeniem nr 537/2014"), zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 11) i 12),
- 14) zapewnia, aby firmy zewnętrzne biorące udział w opracowaniu modeli MSSF 9 i procesów szacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe, dochowywały wszelkich wymogów dotyczących niezależności biegłego rewidenta, obligując Bank do pozyskania od tych firm stosownych oświadczeń o niezależności,
- 15) przedkłada zalecenia mające na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- 16) opracowuje zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a Departamentem Audytu Wewnętrznego,
- 17) pozyskuje od Zarządu Banku oraz firmy audytorskiej informacje o świadczonych przez firmę audytorską usługach dodatkowych i wynagrodzeniu za te usługi, ocenia niezależność firmy audytorskiej/biegłego rewidenta w świetle obowiązujących przepisów,
- 18) analizuje istotne uwagi/zastrzeżenia przekazane kadrze zarządzającej Banku przez biegłego rewidenta, które nie zostały uwzględnione,
- 19) bierze udział w procesie dokonywania wyboru firmy audytorskiej, zgodnie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku,
- 20) ocenia niezależność biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej, w tym ocenia czy biegły rewident i firma audytorska spełniają wymogi niezależności określone w odpowiednich przepisach prawa, zasadach etyki zawodowej oraz standardach wykonywania usług, w

szczegółności w przypadku gdy firma audytorska świadczy na rzecz Banku inne usługi niż badanie.

## § 5

1. Komitet może żądać udzielenia przez Bank określonej informacji, wyjaśnień i przekazania dokumentów w szczególności z zakresu księgowości, finansów, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem lub jakichkolwiek innych niezbędnych do wykonywania jego zadań.
2. Komitet może żądać omówienia przez kluczowego biegłego rewidenta z Komitetem, Zarządem Banku lub Radą Nadzorczą Banku kluczowych kwestii wynikających z badania, które zostały wymienione w sprawozdaniu dodatkowym, o którym mowa w art. 11 rozporządzenia nr 537/2014.
3. Komitet może udostępnić sprawozdanie dodatkowe dla komitetu audytu, o którym mowa w art. 11 rozporządzenia nr 537/2014., walnemu zgromadzeniu lub akcjonariuszom.
4. W przypadkach zidentyfikowania istotnych kwestii związanych z faktycznymi lub domniemanymi przypadkami nieprzestrzegania przepisów prawa lub statutu Banku stwierdzonymi podczas badania, Komitet decyduje o konieczności poinformowania Komisji Nadzoru Finansowego o powziętej informacji i zobowiązuje biegłego rewidenta lub Departament Audytu Wewnętrznego do ujawnienia Komisji informacji, danych i dokumentów dotyczących zidentyfikowanych nieprawidłowości, z zachowaniem wiążących biegłego rewidenta i firmę audytorską przepisów prawa, w szczególności dotyczących tajemnicy zawodowej.
5. Komitet powinien być informowany o wybranej metodzie księgowania istotnych i nietypowych transakcji w przypadku możliwości zastosowania różnych rozwiązań.
6. Komitet ma prawo zapraszać na swoje posiedzenia członków Zarządu Banku, Dyrektora Zarządzającego Audytu Wewnętrznego i jego pracowników, Dyrektora Zarządzającego Compliance, innych pracowników Banku oraz przedstawicieli firmy audytorskiej, jeśli uzna to za stosowne.
7. Dyrektor Zarządzający Audytu Wewnętrznego i Dyrektor Zarządzający Compliance uczestniczą w posiedzeniach Komitetu Audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.
8. Wewnętrzni audytorzy i biegli rewidenci mają zagwarantowany dostęp do członków Komitetu.
9. Komitetowi powinny być przedkładane na jego żądanie harmonogramy pracy audytorów wewnętrznych i biegłych rewidentów.



## **§ 6**

1. Komitet spotyka się z częstotliwością niezbędną do skutecznej realizacji swoich zadań, nie rzadziej niż 4 razy w roku.
2. Na początku każdego roku Komitet przyjmuje ramowy plan pracy na dany rok zawierający informację na temat terminów posiedzeń.
3. Wszelkie sprawy kierowane do Komitetu winny być adresowane na ręce Przewodniczącego Komitetu.
4. W przypadku zmiany składu osobowego Komitetu Przewodniczący Komitetu zapewnia przejęcie przez nowego członka obowiązków wynikających z pracy w Komitecie.
5. Opinie, oceny lub rekomendacje Komitetu przyjmowane są jednomyślnie i mogą być wydawane w trybie pisemnym lub za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
6. Opinie, oceny lub rekomendacje prezentowane są Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego.
7. O przedkładanych przez Komitet Radzie opiniach, ocenach i rekomendacjach informowany jest Prezes Zarządu Banku.
8. Z przebiegu każdego posiedzenia Komitetu sporządza się protokół, zawierający podsumowanie dyskusji oraz najważniejszych ustaleń, który jest podpisywany przez Przewodniczącego Komitetu. W protokole zawarta jest również informacja na temat pracy Komitetu pomiędzy posiedzeniami.
9. Protokoły z posiedzeń Komitetu wraz z wnioskami, rekomendacjami i ocenami przedkładane są Radzie Nadzorczej, a także Zarządowi. Istotne kwestie poruszane na posiedzeniach Komitetu są omawiane na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej.
10. Komitet składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie ze swojej działalności w danym roku obrotowym, w terminie umożliwiającym Radzie uwzględnienie treści tego sprawozdania w rocznej ocenie sytuacji Banku.
11. Sprawozdanie Komitetu jest udostępniane firmie audytorskiej.

## **§ 7**

1. Do Regulaminu stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku.
2. Regulamin podlega przeglądowi i ocenie pod względem adekwatności co najmniej raz w roku.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem uchwalenia.