

<i>Załącznik do Uchwały Nr 6/5/2021 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.12.2021r.</i>	<i>Obowiązuje od: 28.12.2021r.</i>
--	--

## **Regulamin Komitetu Audytu**

**Grudzień, 2021 rok**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział 2. Zadania Komitetu Audytu.....	3
Rozdział 3. Skład i zasady funkcjonowania Komitetu Audytu.....	4
Rozdział 4. Postanowienia końcowe .....	7

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Komitet Audytu jest powoływany przez Radę Nadzorczą banku na okres, zgodny z jej kadencją

### **§2**

Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia oznaczają:

- 1) Bank – Podlasko Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
- 2) Rada Nadzorcza/Rada – Rada Nadzorcza Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie
- 3) Komitet – Komitet Audytu powołany przez Radę Nadzorczą Banku,
- 4) Firma audytorska – firma audytorska w tym związek rewizyjny którego członkiem jest Bank, z którą Bank zawarł umowę o badanie sprawozdania finansowego,
- 5) Kluczowy biegły rewident - biegły rewident, który podpisuje sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku.

## **Rozdział 2. Zadania Komitetu Audytu**

### **§ 3.**

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie:
  - a) procesu sprawozdawczości finansowej,
  - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
  - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
- 2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie sprawozdania finansowego;
- 3) informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
- 4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta;
- 5) wyrażanie zgody na świadczenie przez biegłego rewidenta, innego niż Związek Rewizyjny którego bank jest członkiem dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego;
- 6) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
- 7) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
- 8) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank oraz zasad współpracy z firmą audytorską;
- 9) przedstawianie Radzie Nadzorczej, rekomendacji, dotyczącej wyboru firmy audytorskiej zgodnie z politykami i procedurami, o których mowa w pkt 6 – 8;

- 10) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku;
- 11) monitorowanie nieprawidłowości krytycznych wykrytych w ramach II linii obrony,
- 12) monitorowanie wyników testowania pionowego stosowania mechanizmów kontrolnych oraz statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
- 13) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym zmiennych składników wynagradzania) kierującego komórką do spraw zgodności,
- 14) monitorowanie ryzyka braku zgodności na podstawie kwartalnych raportów Komórki ds. zgodności,
- 15) monitorowanie realizacji zadań przez Komórkę ds. zgodności na podstawie rocznych raportów,
- 16) opiniowanie planu kontroli stanowiska ds zgodności ,
- 17) opiniowanie raportu z audytu wewnętrznego
- 18) monitorowanie efektów kontroli wewnętrznej na podstawie informacji kwartalnych stanowiska ds zgodności.

#### § 4.

Komitety Audytu:

- 1) współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.
- 2) uczestniczy w spotkaniach organizowanych przez KNF.

#### § 5.

Komitety Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację wyboru firmy audytorskiej, w której:

- 1) wskazuje firmę audytorską, której proponuje powierzyć badanie ustawowe;
- 2) oświadcza, że rekomendacja jest wolna od wpływów stron trzecich;
- 3) ocenia niezależność firmy audytorskiej,
- 4) stwierdza, że Bank nie zawarł umów zawierających klauzule, o których mowa w art. 66 ust. 5a ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 5) w przypadku wyboru do badania sprawozdania finansowego związku rewizyjnego, którego Bank jest członkiem stosuje się wyłącznie punkt 3) niniejszego paragrafu.

#### § 6.

Komitety Audytu uwzględnia wszelkie ustalenia lub wnioski zawarte w rocznym sprawozdaniu mogące wpłynąć na wybór firmy audytorskiej.

#### § 7.

Komitety Audytu może, bez pośrednictwa Rady Nadzorczej, żądać od Zarządu udzielenia informacji, wyjaśnień i przekazania dokumentów niezbędnych do wykonywania zadań, o których mowa w niniejszym Regulaminie.

§ 8.

Komitet Audytu może żądać omówienia przez kluczowego biegłego rewidenta z Komitetem Audytu, Zarządem, Radą Nadzorczą lub kluczowy biegły rewident może żądać omówienia z Komitetem Audytu, Zarządem lub Radą Nadzorczą kluczowych kwestii wynikających z badania, które zostały wymienione w sprawozdaniu dodatkowym do oceny sprawozdania finansowego.

§ 9.

1. Sprawozdanie dodatkowe, o którym mowa w art. 11 rozporządzenia nr 537/2014, przedkłada się również Radzie Nadzorczej a także Zarządowi.
2. Komitet Audytu może udostępnić sprawozdanie dodatkowe Zebraniu Przedstawicieli

**Rozdział 3. Skład i zasady funkcjonowania Komitetu Audytu**

§ 10.

1. Komitet Audytu składa się co najmniej z trzech Członków, w tym Przewodniczącego.
2. Przewodniczącego Komitetu Audytu spośród siebie wybierają Członkowie Komitetu Audytu w głosowaniu tajnym.
3. Członek Komitetu Audytu może w każdym czasie złożyć rezygnację ze sprawowanej funkcji, jednakże zobowiązany jest wykonywać pełnione obowiązki do czasu dokonania wyboru nowego Członka.
4. W przypadku zmniejszenia się liczby Członków Komitetu Audytu poniżej liczby trzech osób, Rada Nadzorcza Banku niezwłocznie uzupełnia skład Komitetu spośród swych członków.

§ 11.

1. Przynajmniej jeden Członek posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
2. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.
3. Warunek, o którym mowa w ust.2 uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.
4. Ocena spełnienia przez członków Komitetu, warunku o którym mowa w ust. 2 następuje wraz z uprzednią oceną odpowiedniości (rękojmi należytego wykonania obowiązków).

§ 12.

1. Co najmniej dwóch członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależnych od Banku.
2. Uznaje się, że członek Komitetu Audytu jest niezależny od Banku, jeżeli spełnia kryteria określone w regulacji dotyczącej odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku.
3. Podstawą oceny spełnienia kryteriów kwalifikacji oraz niezależności jest oświadczenie kandydata/członka Komitetu Audytu, którego wzór stanowi załącznik do regulacji dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku.
4. Członek Komitetu Audytu jest zobowiązany do wstrzymania się od wykonywania poszczególnych czynności, w których może wystąpić sprzeczność/konflikt interesów.

### § 13.

1. Pracami Komitetu Audytu kieruje jego Przewodniczący.
2. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał.
3. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się zgodnie z planami rocznymi. Każdemu z Członków Komitetu Audytu przysługuje prawo wnioskowania o umieszczenie określonych spraw w porządku obrad.
4. Posiedzenia Komitetu Audytu zwołuje Przewodniczący Komitetu Audytu. W przypadku niemożności zwołania posiedzenia przez Przewodniczącego, posiedzenie zwołuje jeden z pozostałych członków Komitetu.
5. Zawiadomienia o zwołaniu posiedzenia komitetu wraz z porządkiem obrad przekazuje się członkom Komitetu Audytu pocztą elektroniczną lub w innej formie bezpośredniego komunikowania się. Tą samą drogą przekazuje się materiały będące przedmiotem obrad.
6. Przewodniczący Komitetu Audytu ma obowiązek zwołać dodatkowe posiedzenie Komitetu na wniosek: Członka Komitetu, Członka Rady Nadzorczej niebędącego Członkiem Komitetu Audytu, a także Prezesa/Członka Zarządu Banku.
7. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się w siedzibie Banku lub innym miejscu uzgodnionym przez Członków Komitetu Audytu.
8. Komitet Audytu może odbywać posiedzenia przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, za zgodą wszystkich jego Członków. Postanowienia ust. 1-6 stosuje się odpowiednio.
9. Na zaproszenie Przewodniczącego Komitetu Audytu, w posiedzeniach uczestniczą także inne osoby kompetentne.

## **Rozdział 4. Dokumentacja pracy Komitetu Audytu**

### § 14.

1. Z przebiegu posiedzeń Komitetu Audytu sporządzany jest protokół, który podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu Członkowie Komitetu Audytu.
2. Protokół zawiera:
  - 1) kolejny numer oraz miejsce i datę obrad,
  - 2) listę uczestników obrad,
  - 3) porządek obrad,
  - 4) treść rekomendacji, wniosków, stanowisk i ocen,
  - 5) wyniki głosowania, treść zdania odrębnego ,
  - 6) inne postanowienia Komitetu.
3. Protokół z posiedzenia Komitetu Audytu, jest przekazywany Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku w terminie do 7 dni.

### § 15.

1. Komitet Audytu informuje Radę Nadzorczą Banku o podjętych działaniach i ich wynikach.
2. Komitet Audytu opracowuje roczne sprawozdanie ze swojej działalności. Sprawozdanie przedkładane jest:

- 1) Radzie Nadzorczej Banku, w terminie umożliwiającym jej uwzględnienie treści sprawozdania w rocznej ocenie sytuacji Banku;
- 2) biegłemu rewidentowi, w terminie umożliwiającym zapoznanie się przed sporządzeniem opinii i raportu z badania sprawozdania finansowego Banku.

## **Rozdział 5. Postanowienia końcowe**

### **§ 16.**

Regulamin podlega przeglądowi i aktualizacji pod względem zgodności z przepisami prawa, Statutem Banku.

### **§ 17.**

1. Członkowie Komitetu Audytu sprawują swoje obowiązki z zachowaniem pełnej tajemnicy bankowej, państwowej i służbowej w sprawach Banku przy uwzględnieniu ochrony innych danych, określonych w odrębnych przepisach.
2. Członkowie Komitetu nie mogą korzystać z tytułu pełnienia swych funkcji z jakichkolwiek przywilejów przy zaciąganiu kredytów, składaniu lokat i z dodatkowych świadczeń ze strony Banku.

### **§ 18.**

1. Obsługę pracy Komitetu Audytu zapewnia Zarząd Banku, który odpowiada także za właściwe przygotowanie materiałów na posiedzenia.
2. Wydatki związane z działalnością Komitetu Audytu pokrywane są w ciężar kosztów Banku, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie odrębnymi przepisami.
3. Wynagrodzenie członków Komitetu Audytu, tak jak pozostałych członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli .

### **§ 19.**

Regulamin działania Komitetu Audytu oraz wszelkie jego zmiany uchwalane są przez Radę Nadzorczą Banku.