Załącznik do Uchwały nr 1.3/17/12/2025
Rady Nadzorczej Poznańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 17.12.2025 roku



Regulamin działalności Komitetu Audytu w Poznańskim Banku Spółdzielczym

§ 1

Niniejszy Regulamin Komitetu Audytu został opracowany na podstawie:

1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 16 kwietnia 2014 r. nr 537/2014 w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE;
3) Uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydania „Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach" wydanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w kwietniu 2017 r.;
4) Rekomendacji dotyczącej funkcjonowania Komitetu Audytu wydanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w listopadzie 2010 r.;
5) Rekomendacji L Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18 grudnia 2018 r. dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi;
6) Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu,
7) Statutu Poznańskiego Banku Spółdzielczego

i określa zakres działania, kompetencje i tryb pracy Komitetu Audytu zwanego dalej „Komitetem" w Poznańskim Banku Spółdzielczym, zwanym dalej „Bankiem".

§ 2

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

§ 3

1. Do zadań Komitetu należy w szczególności:
   1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, w tym w szczególności:
      a) monitorowanie rzetelności informacji finansowych, poprzez dokonywanie przeglądu zmian zasad (polityki) rachunkowości, zgodności stosowanych zasad z obowiązującymi przepisami oraz wydawanie opinii dla Rady Nadzorczej w przypadku zamierzonych zmian istotnych zasad rachunkowości i zasad prezentowania okresowych sprawozdań finansowych przyjętych przez Bank,
      b) monitorowanie istotnych zmian w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym w szczególności zmian, które mogą wpłynąć na zdolność Banku do terminowego wywiązywania się z obowiązków sprawozdawczych, np. wynikających z uchwały Zarządu NBP dot. obowiązków sprawozdawczych sektora bankowego wobec banku centralnego,
      c) monitorowanie wpływu istotnych zmian dot. sprawozdawczości na systemy informatyczne wykorzystywane przez Bank, w tym omawianie z Zarządem istotnych zmian w systemach informatycznych wykorzystywanych do celów rachunkowości i sprawozdawczości tj. takich zmian, które mogą mieć wpływ na realizację zadań z zakresu rachunkowości czy sprawozdawczości, w szczególności na terminowość, dokładność lub płynność realizowanych procesów,
      d) monitorowanie sytuacji finansowej Banku na podstawie danych kwartalnych/półrocznych i rocznych, w tym analiza i weryfikacja wszystkich istotnych pozycji, ze szczególnym uwzględnieniem wszelkich szacunków,

a także obszarów generujących ryzyko i wpływu tego ryzyka na wynik finansowy sprawozdań finansowych przed ich zatwierdzeniem,

e) monitorowanie metod stosowanych przy rozliczaniu znaczących, nietypowych transakcji, kiedy istnieje kilka sposobów ich ujęcia księgowego z punktu widzenia prawidłowości odzwierciedlenia ich treści ekonomicznej,
f) zobowiązanie Zarządu do zidentyfikowania i sporządzenia listy „krytycznych zasad rachunkowości", mających istotny wpływ na sprawozdania finansowe Banku, zawierającej zastosowane metody wyceny, rozliczania transakcji i możliwość stosowania alternatywnych metod wyceny wraz z ich wynikami w celu porównawczym lub wyeliminowania przypadków „agresywnej księgowości",
g) przeglądu systemu rachunkowości zarządczej,
h) zobowiązanie Zarządu do przeprowadzenia analizy zasobów kadrowych w dziale finansowym i księgowości, szczególnie w zakresie kluczowych pracowników zajmujących się sprawozdawczością finansową, w tym Zarząd powinien przekazywać informacje o zaistniałych zmianach na kluczowych stanowiskach w dziale finansów i księgowości oraz o przyczynach tych zmian; dodatkowo Zarząd powinien informować Komitet Audytu o wszelkich istotnych zmianach organizacyjnych, które mogą wpłynąć na jakość i sposób sporządzania sprawozdań,
i) ocena procesu ujawniania informacji finansowych z wyłączeniem informacji stanowiących informacje poufne w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE,
j) kontrola terminowości poszczególnych etapów procesu sprawozdawczości finansowej,
k) monitorowanie skuteczności wdrożonych kluczowych procedur kontrolnych w zakresie sprawozdawczości finansowej Banku, w tym proponowanych działań naprawczych,
l) zapoznanie się ze sprawozdaniami finansowymi z odpowiednim wyprzedzeniem przed ich publikacją w celu zadania pytań, uzyskania wyjaśnień oraz zgłoszenia Zarządowi Banku ewentualnych uwag Komitetu Audytu,
m) dyskusja z Zarządem i biegłymi rewidentami nt. poprawności i kompletności informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, w szczególności w przypadku sprawozdań podlegających przeglądowi lub badaniu przez biegłego rewidenta, w tym:
   - uzyskanie sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu,
   - omówienie informacji o znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej zidentyfikowanych przez biegłego rewidenta w trakcie badania,
   - omówienie kluczowych spraw badania i zastosowanych procedur badania oraz wyników prac biegłego rewidenta, w tym zastosowanego poziomu istotności, listy skorygowanych i nieskorygowanych korekt i uwag z badania, zasadności stosowanej przez Bank polityki rachunkowości oraz poprawności wprowadzenia wymaganych odpowiednimi przepisami zmian zasad rachunkowości,
   - zapoznanie się ze wstępną wersją raportu biegłego rewidenta,

- w przypadku wystąpienia objaśnień bądź zastrzeżeń czy innych modyfikacji raportu niezależnego biegłego rewidenta ustalenie z Zarządem Banku działań naprawczych oraz harmonogramu ich wdrożenia,
- uzyskanie informacji nt. jakości współpracy Banku z biegłym rewidentem oraz informacji o zagrożeniu bądź wystąpieniu presji ze strony Zarządu, która może wpływać na obiektywizm czy możliwość zachowania zawodowego sceptycyzmu biegłego rewidenta,

n) omówienie z Zarządem wyników finansowych, ze szczególnym uwzględnieniem obszarów ryzyka występujących w okresie sprawozdawczym, w tym adekwatności utworzonych rezerw oraz dokonanych przez Zarząd Banku szacunków i ocen wraz z ich wpływem na proces bieżącej sprawozdawczości oraz sprawozdanie finansowe,

o) potwierdzenie z Zarządem Banku, że nie wystąpiły istotne błędy, oszustwa czy nadużycia skutkujące zniekształceniem informacji wykazanych w sprawozdaniu finansowym,

p) zapoznanie się z opublikowanymi przez Bank raportami bieżącymi, które mogą mieć wpływ na sprawozdanie finansowe,

q) monitorowanie istotnych zmian w procesie sprawozdawczości finansowej Banku, mogących wpłynąć na jego stabilność lub zdolność Banku do przygotowania wiarygodnych sprawozdań finansowych na czas, tj. zmian na kluczowych stanowiskach w dziale finansów i księgowości, realizacji projektów IT oraz projektów reorganizacyjnych dotyczących obszaru sprawozdawczości finansowej;

r) upewnienie się, że biegły rewident w ocenie sprawozdania finansowego zapoznał się z przeprowadzonymi w okresie, za który sporządzane jest sprawozdanie, wynikami kontroli, w tym audytu wewnętrznego;

2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym w szczególności:

a) nadzór nad skutecznością systemów kontroli wewnętrznej,

b) uzyskiwanie od Zarządu Banku oraz Członka Zarządu odpowiedzialnego za dział finansowy istotnych informacji w zakresie:
- wdrożonego systemu kontroli wewnętrznej;
- środowiska kontroli;
- oceny ryzyka;
- czynności kontrolnych;
- monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,

c) dokonywanie przeglądu wyników działania systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, z uwzględnieniem uwag i rekomendacji Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (dalej IPS-SGB),

d) weryfikacja adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej Banku przy udziale: biegłego rewidenta, pracowników działu finansowego; proponowanie ulepszeń procedur w zakresie kontroli wewnętrznej lub wskazanie obszarów, które wymagają bardziej szczegółowej kontroli; w szczególności przedmiotem zainteresowania powinna być kontrola wewnętrzna: dokonywanych płatności i przeprowadzanych transakcji, które mogą być nielegalne lub niepoprawne, także kontrola przestrzegania obowiązujących procedur,

e) okresowe, otrzymywanie (przynajmniej cztery razy w roku) na posiedzeniu podsumowania ustaleń dokonanych podczas kontroli zewnętrznych, w tym audytu wewnętrznego oraz informacji dotyczących 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 (w tym informacji na temat stopnia i jakości wykonania harmonogramu realizacji zaleceń wydanych po audycie wewnętrznym),

f) uzyskiwanie co kwartał raportów, dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,

g) analiza istotnych odstępstw od ustalonego planu kontroli wewnętrznej oraz analizy propozycji dotyczących zwiększenia efektywności kontroli wewnętrznej,

h) zobowiązanie Zarządu Banku do udokumentowania przebiegu procesu sprawozdawczości finansowej oraz określenie i ocena kluczowych procedur kontrolnych, zapewniających, iż sprawozdania finansowe oraz raporty zarządcze i finansowe, w tym budżety i prognozy są rzetelne i wolne od istotnych błędów; ocena procedur kontrolnych powinna uwzględniać, w szczególności, aspekty właściwego podziału obowiązków oraz adekwatności, skuteczności i bezpieczeństwa systemu(ów) wspierających procesy finansowo-księgowe,

i) weryfikacji wyników oceny procesów finansowo-księgowych oraz kluczowych procedur kontrolnych przeprowadzonej przez kadrę zarządzającą Banku oraz proponowanych działań naprawczych,

j) monitorowanie istotnych zmian w procesach finansowo-księgowych mogących wpłynąć na ich stabilność lub zdolność Banku do przygotowania wiarygodnych sprawozdań finansowych w terminie,

3) monitorowanie oraz nadzór nad outsourcingiem procesów, których przedmiotem są czynności mające istotne znaczenie dla prawidłowego wykonywania przez Bank obowiązków określonych przepisami prawa, sytuacji finansowej Banku;

4) 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; w szczególności poprzez:

a) zapewnienie opracowania polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania, zawierającej m. in. określenie przebiegu procesu wyboru, wymaganych dokumentów, terminów i kryteriów, jakie są uwzględniane w trakcie dokonywania wyboru oraz zatwierdzenia tej polityki przez właściwe organy Banku (zgodnie z zakresem kompetencji określonym w statucie lub regulaminie wewnętrznym),

b) zapewnienie opracowania polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem, w tym usług obejmujących czynności rewizji finansowej oraz zatwierdzenia tej polityki przez właściwe organy,

c) czynny udział w procesie dokonywania wyboru firmy audytorskiej, w szczególności poprzez dokonanie analizy oświadczeń i złożonych dokumentów potwierdzających, że firma audytorska dysponuje wymaganym doświadczeniem w badaniu podmiotów działających w sektorze, w którym działa Bank oraz dysponuje określonymi zasobami kadrowymi zapewniającymi, że badanie sprawozdania zostanie przeprowadzone z zachowaniem wymogów określonych w art. 69 ustawy o biegłych rewidentach,

d) ocena niezależności biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej, w tym ocena czy biegły rewident i firma audytorska spełniają wymogi niezależności określone w odpowiednich przepisach prawa, zasadach etyki zawodowej oraz standardach wykonywania usług, w szczególności w przypadku gdy firma audytorska

świadczy na rzecz Banku inne usługi niż badanie. Weryfikacja powinna opierać się na wszelkich dostępnych informacjach, w tym na treści złożonych oświadczeń;

e) kontrolę obiektywności podmiotu pełniącego funkcje biegłego rewidenta w szczególności pod kątem ewentualnej zmiany biegłego rewidenta, poziomu otrzymywanego wynagrodzenia i innych powiązań z Bankiem,
f) badanie przyczyn rezygnacji podmiotu realizującego zadania biegłego rewidenta,
g) weryfikacja, czy świadczenie dodatkowych usług jest możliwe w świetle obowiązujących Bank wymogów prawa, w tym w szczególności, czy świadczone usługi nie są objęte zakazem określonym w art. 136 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach oraz czy świadczone usługi mieszczą się w katalogu dozwolonych usług, o którym mowa w art. 136 ust. 2 ustawy o biegłych rewidentach,
h) określenie limitów wydatków na usługi świadczone przez firmy audytorskie, których możliwość świadczenia wymaga zgody Komitetu Audytu oraz zapewnienie cyklicznego raportowania w zakresie usług świadczonych przez firmy audytorskie oraz inne jednostki należące do tzw. sieci;

5) 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;
6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
7) przedstawianie Radzie Nadzorczej oraz Zebraniu Przedstawicieli, rekomendacji, dotyczącej wyboru biegłego rewidenta;
8) przedstawianiu Radzie Nadzorczej Banku rekomendacji w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora rocznego sprawozdania finansowego;
9) monitorowanie, czy Zarząd wprowadził zmiany w związku z rekomendacjami wydanymi przez:
   a) Biegłego rewidenta,
   b) Spółdzielczy System Ochrony SGB,
   c) Radę Nadzorczą,
   d) Komitet Audytu,
   e) Komisję Nadzoru Finansowego;
10) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.
11) w przypadku braku możliwości realizacji badania sprawozdania finansowego przez wybraną firmę audytorską/biegłego rewidenta, Komitet Audytu rekomenduje wdrożenie planu awaryjnego przez Radę Nadzorczą mającą na celu wybór nowego podmiotu do badania sprawozdania finansowego. Przy realizacji planu awaryjnego stosuje się odpowiednio zapisy dotyczące wyboru firmy audytorskiej/biegłego rewidenta.
12) żądania omówienia przez kluczowego biegłego rewidenta z komitetem audytu, zarządem lub innym organem zarządzającym, radą nadzorczą lub innym organem nadzorczym lub kontrolnym działającym w Banku, lub kluczowy biegły rewident może żądać omówienia z komitetem audytu, zarządem lub innym organem zarządzającym, radą nadzorczą lub innym organem nadzorczym lub kontrolnym działającym w Banku kluczowych kwestii wynikających z badania, które zostały wymienione w sprawozdaniu dodatkowym, o którym mowa w art. 11 rozporządzenia nr 537/2014.
13) żądania udzielenia bez pośrednictwa rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, informacji, wyjaśnień i przekazania dokumentów niezbędnych do wykonywania zadań, o których mowa w pkt 1) – 12).

§ 4

1. Członkowie Komitetu powoływani są przez Radę Nadzorczą Banku na okres jej kadencji, spośród jej Członków, z uwzględnieniem kryteriów określonych w ust. 3-4 niniejszego paragrafu. Rada Nadzorcza Banku może w każdym czasie odwołać Członka Komitetu.
2. Rada Nadzorcza Banku dokonuje wyboru Członków Komitetu na swym pierwszym posiedzeniu w danej kadencji. Wybory odbywają się w głosowaniu tajnym.
3. W skład Komitetu wchodzi przynajmniej 3 Członków Rady Nadzorczej Banku, w tym przynajmniej jeden członek powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdawczości finansowej.
4. Większość Członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależny od Banku. Uznaje się, że członek Komitetu Audytu jest niezależny od Banku, jeżeli spełnia następujące kryteria:
   1) nie należy, ani w okresie ostatnich pięciu (5) lat od dnia powołania, nie należał do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie był Członkiem Zarządu Banku ani nie jest lub nie był Członkiem Zarządu jednostki powiązanej z Bankiem,
   2) nie jest, ani nie był w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania, pracownikiem Banku lub jednostki z nim powiązanej,
   3) nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a-e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
   4) nie otrzymuje lub nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymał jako Członek Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu,
   5) nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywał istotnych stosunków gospodarczych z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, wspólnikiem, akcjonariuszem, Członkiem Rady Nadzorczej, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym Członkiem Zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki,
      Za istotne stosunki gospodarcze uważa się posiadanie rachunków lub kredytów bądź korzystanie z innych usług Banku o wartości przekraczającej próg de minimis, o ile rzutują one w sposób istotny na sytuację materialną Członka lub utrzymywanie tych stosunków gospodarczych jest ważne dla tej osoby z powodów prestiżowych.
   6) nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był:
      a) właścicielem, wspólnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej lub
      b) Członkiem Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku, lub
      c) pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym Członkiem Zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
      d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;
   7) nie jest Członkiem Zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której Członkiem Rady Nadzorczej jest Członek Zarządu Banku;
   8) nie jest Członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat;

9) nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia - Członka Zarządu Banku lub osoby, o której mowa w pkt 1 - 8;
10) nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z Członkiem Zarządu Banku lub osobą, o której mowa w pkt 1 - 8.

5. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Przy weryfikacji spełnienia wymogu uwzględnia się w szczególności przebieg dotychczasowej kariery zawodowej, posiadane wykształcenie z zakresu bankowości lub szkolenia branżowe.
6. Zaleca się by Członkowie Komitetu Audytu posiadali wiedzę i doświadczenie pozwalające na poprawną interpretację i ocenę sprawozdań finansowych, niezależnie od tego, że jeden z Członków Komitetu Audytu musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.
7. Wymóg posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych uważa się za spełniony, w szczególności, gdy:
   1) członek/ kandydat na Członka Komitetu Audytu posiada uprawnienia biegłego rewidenta, certyfikat ACCA, certyfikat CIMA lub inne specjalistyczne krajowe lub międzynarodowe uprawnienia potwierdzające wiedzę z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych;
   2) posiada wystarczające, co najmniej 2 letnie doświadczenie zawodowe w pracy na stanowisku bezpośrednio związanym z rachunkowością finansową, rachunkowością zarządczą lub badaniem sprawozdań finansowych;
   3) posiada wykształcenie związane bezpośrednio z rachunkowością lub badaniem sprawozdań finansowych, potwierdzone dyplomem uczelni wyższej lub ukończonymi specjalistycznymi kursami, szkoleniami z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, potwierdzone dyplomami lub innymi dokumentami oraz posiada umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych zdobyte w trakcie pracy zawodowej.
8. Ocena spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 3-4 niniejszego paragrafu odbywa się na podstawie złożonego arkusza informacyjnego Członka Komitetu audytu, stanowiącego załącznik nr 2 do Regulaminu.
9. Corocznie, na pierwszym posiedzeniu Rady Nadzorczej w roku obrotowym należy dokonać weryfikacji, czy Członkowie Komitetu Audytu nadal spełniają wymogi określone w art. 129 ustawy o biegłych rewidentach, a także dokonać oceny kolegialnej. Oceny spełnienia wymogów dokonuje Rada Nadzorcza, z wykorzystaniem arkusza stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu, a także arkusza oceny zbiorowej Komitetu Audytu. Ze sporządzonej oceny Rada Nadzorcza sporządza stanowisko w zakresie spełnienia wymogów określonych w art. 129 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
10. Niezależnie od wymogu wynikającego z ust. 9 niniejszego paragrafu, każdy członek Komitetu Audytu zobligowany jest powiadomić o zmianie statusu w zakresie niezależności oraz o okolicznościach mogących mieć wpływ na jej ocenę, jeżeli okoliczności te nastąpiły po dniu dokonania oceny, a przed upływem roku od dnia jej dokonania.
11. W wypadku, stwierdzenia, iż skład Komitetu Audytu nie odpowiada wymogom sprecyzowanym w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym:
    1) gdy Członkowie Komitetu Audytu nie spełniają wymogów niezależności, o których mowa w art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rada Nadzorcza dokonuje wyboru nowych Członków Komitetu Audytu – spełniających kryteria niezależności - w miejsce dotychczasowych, którzy

utracili przymiot niezależności, albo uzupełnia skład Komitetu Audytu, o nowe osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej spełniające kryteria niezależności;

2) gdy Członkowie nie spełniają wymogów dotyczących wiedzy lub doświadczenia Rada Nadzorcza zaleca czynności zmierzające do podniesienia kwalifikacji w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych – określając zakres, sposób uzupełnienia kwalifikacji oraz wyznaczając termin graniczny ich uzupełnienia, nie dłuższy jednak niż 1 rok.

12. W przypadku wygaśnięcia mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku wybranego do Komitetu przed upływem kadencji Rady Nadzorczej Banku następuje uzupełnienie składu Komitetu przez dokonanie wyboru nowego Członka Komitetu na okres do upływu kadencji Rady, z zachowaniem zasad określonych w niniejszym regulaminie. Wybory uzupełniające odbywają się w głosowaniu tajnym.
13. Przewodniczący Komitetu Audytu powoływany jest przez Członków Komitetu Audytu, spośród jego Członków na pierwszym posiedzeniu Komitetu Audytu, uwzględnieniem w szczególności spełnienia wymogów, o których mowa w § 4 ust. 3 i 4 niniejszego Regulaminu.

§ 5

1. Komitet realizuje swoje zadania w składzie: Przewodniczący Komitetu i przynajmniej 2 Członków Komitetu.
2. Posiedzenia Komitetu zwołuje jego Przewodniczący z własnej inicjatywy lub na wniosek Członka Komitetu poprzez zawiadomienie przekazane w formie ustalonej przez Komitet.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust 2. obejmuje informacje o terminie, miejscu i godzinie oraz proponowany porządek obrad.
4. Z zawiadomieniem o zwołaniu posiedzenia przesyłane są materiały będące przedmiotem obrad.
5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, jeżeli Członkowie Komitetu Audytu nie mogą być obecni na posiedzeniu zwołanym w trybie §5 ust. 3 i 4 (tryb zwykły), na ich wniosek złożony Przewodniczącemu Komitetu Audytu, należy umożliwić ich udział przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
6. Szczegółowe rozwiązania techniczno-organizacyjne związane ze środkami wykorzystywanymi do organizacji i przeprowadzania posiedzeń i uczestniczenia w nich przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, określa każdorazowo osoba zwołująca posiedzenie. Informacje o przyjętych rozwiązaniach, sposobach i środkach każdorazowo przedstawia się wszystkim członkom organu Banku.

§ 6

1. Posiedzenia Komitetu odbywają się w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu, nie rzadziej niż 4 razy w roku.
2. Dodatkowe posiedzenia Komitetu mogą być zwoływane przez jego Przewodniczącego z inicjatywy Członka Komitetu lub innego Członka Rady Nadzorczej Banku, a także na wniosek Zarządu Banku, Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Zarządu SGB – Bank S.A.

§ 7

1. Komitet obraduje w składzie co najmniej połowy Członków, w tym Przewodniczącego Komitetu.
2. Członkowie Komitetu Audytu powinni prowadzić otwarte i krytyczne dyskusje, podczas których odmienne poglądy są omawiane w konstruktywny sposób.
3. Prezes Zarządu może brać udział w posiedzeniach Komitetu bez prawa głosu, wyłącznie na zaproszenie Komitetu Audytu.

4. W posiedzeniu komitetu audytu bierze udział osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoby je zastępujące, w gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem
5.
6. W posiedzeniu Komitetu mogą uczestniczyć ponadto, bez prawa głosu:
   1) Członkowie Zarządu Banku;
   2) przedstawiciel audytora zewnętrznego;
   3) inni zaproszeni goście.

§ 8

Komitet wydaje rekomendacje i oceny, które zapadają bezwzględną większością głosów oddanych w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1 Członka uczestniczącego w głosowaniu.

§ 9

1. Przewodniczący Komitetu może zdecydować o zdjęciu sprawy z porządku obrad, w szczególności w celu uzupełnienia wniosku lub uzyskania opinii.
2. Członkowie Komitetu zobowiązani są w ramach pracy do przeanalizowania i omówienia zagadnień wskazanych w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu. [1]
3. Przewodniczący Komitetu może podjąć decyzje o rozpatrzeniu sprawy w trybie obiegowym.
4. Głosowanie w trybie obiegowym odbywa się poprzez oddanie głosu na piśmie lub drogą elektroniczną na adres mailowy wskazany przez Członka Komitetu.
5. Decyzja podjęta w trybie obiegowym jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Komitetu zostali powiadomieni o treści projektu decyzji, a za jej przyjęciem głosowała bezwzględna większość Członków Komitetu.
6. W drodze obiegowej nie może być rozpatrywana sprawa, jeżeli choć jeden z Członków Komitetu nie wyraził zgody na jej rozpatrzenie w tym trybie.
7. Protokół najbliższego posiedzenia Komitetu jest uzupełniany o treść decyzji podjętych w trybie obiegowym.

§ 10

1. Posiedzenia Komitetu są protokołowane.
2. Protokół zawiera:
   1) datę posiedzenia;
   2) porządek posiedzenia;
   3) imiona i nazwiska uczestników posiedzenia;
   4) przebieg dyskusji, ustaleń, uzgodnionych działań;
   5) treść podjętych rekomendacji i ocen;
   6) wyniki głosowania;
   7) treść zdania odrębnego, a w przypadku nieuwzględnienia zdania odrębnego – wskazanie powodu nieuwzględnienia oraz stawiane wnioski;
   8) zgłoszone uwagi, a w przypadku ich nieuwzględnienia – wskazanie powodu nieuwzględnienia;
   9) inne postanowienia Komitetu.

[1] Wydaje się, iż w wypadku uzyskania od IPS-SGB raportu z audytu - zadanie wymienionych w załączniku pytań do IPS wydaje się niecelowe.

§ 11

1. Protokół sporządza się w formie pisemnej lub formie równoważnej z formą pisemną (forma elektroniczna).
2. Protokół sporządzany jest przez sekretarza komitetu audytu, bądź w przypadku jego nieobecności innego członka komitetu.
3. Protokół podpisują wszyscy członkowie Komitetu uczestniczący w posiedzeniu; w zależności od formy w jakiej sporządzany jest protokół – wymagany jest podpis własnoręczny lub kwalifikowany podpis elektroniczny.
4. Protokół podlega zatwierdzeniu przez Członków Komitetu na kolejnym jego posiedzeniu.
5. Protokoły z posiedzeń Komitetu przechowywane są w komórce organizacyjnej Banku odpowiedzialnej za obsługę Rady Nadzorczej Banku.
6. Komórka organizacyjna, o której mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu zapewnia obsługę posiedzeń Komitetu Audytu.

§ 12

Po każdym z posiedzeń Przewodniczący Komitetu przedstawia Radzie Nadzorczej Banku propozycje dotyczące sformułowanych rekomendacji i ocen, informuje o dokonanych ustaleniach oraz o sformułowanych wnioskach i zaleceniach, przekazując zatwierdzone protokoły z posiedzeń Komitetu Audytu.

§ 13

Komitet składa Radzie Nadzorczej Banku sprawozdanie z prac rocznych, uwzględniający ocenę ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu oraz podjętych działań i ich efektów w terminie umożliwiającym Radzie Nadzorczej Banku uwzględnienie jego treści w sprawozdaniu z jej działalności.

§ 14

Wykonywanie przez Komitet czynności określonych niniejszym Regulaminem nie zastępuje ustawowych, statutowych oraz wynikających z regulacji wewnętrznych, rekomendacji KNF i Spółdzielczego Systemu Ochrony uprawnień i obowiązków Rady Nadzorczej Banku ani też nie zwalnia Członków Rady Nadzorczej Banku z ich odpowiedzialności.

§ 15

Rada Nadzorcza przynajmniej raz w roku dokonuje przeglądu i oceny niniejszego regulaminu pod względem jego adekwatności.

§ 16

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Regulamin działalności Komitetu Audytu.