

Warszawa, dnia 1 marca 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w 2016 r.

Podstawa prawna

Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. jest komisją stałą działającą na podstawie:

- Art. 86 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym,
- „Rekomendacji dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w listopadzie 2010 r.,
- dobrych praktyk stosowanych przez spółki notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych,
- Statutu mBanku S.A. (§ 22, ust. 3, pkt 2),
- Regulaminu Rady Nadzorczej mBanku S.A. (§ 12, ust. 3, pkt 2).

Skład Komisji

W skład Komisji ds. Audytu wchodzi:

- Stephan Engels (Przewodniczący)
- Andre Carls (Członek)
- Maciej Leśny (Członek)
- Waldemar Stawski (Członek)

Podczas wymienionych poniżej posiedzeń członkowie Komisji omawiali sprawy bieżące i kwestie otwarte oraz uzgadniali treść protokołów.

Posiedzenia / działania / decyzje

W roku 2016 odbyły się cztery posiedzenia Komisji ds. Audytu: 25 lutego, 9 czerwca, 27 października i 15 grudnia.

Podczas posiedzenia 25 lutego 2016 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i obszernie omówiła między innymi następujące sprawy:

- Potwierdzenie spełnienia wymogów prawnych i regulacyjnych w zakresie sprawozdań finansowych mBanku S.A.
- Końcowe wnioski z audytu Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za rok 2015, w tym kluczowe ustalenia zewnętrznego audytora
- Zatwierdzenie Sprawozdania Finansowego mBanku S.A. za rok 2015

- Zatwierdzenie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za rok 2015
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres grudzień 2015 r. - styczeń 2016 r.
- Raport Audytu Wewnętrznego za rok 2015
- Ocena systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. w 2015 r.
- Zatwierdzenie Planu Pracy Audytu Wewnętrznego na rok 2016
- Zatwierdzenie zmian w Polityce Compliance mBanku S.A.
- Przyjęcie Sprawozdania z Działalności Komisji ds. Audytu w 2015 r.

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 26/16 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności mBanku S.A. w 2015 r. i Sprawozdania Finansowego mBanku S.A. za rok 2015
- Decyzję 27/16 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy mBanku w 2015 r. i Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku za rok 2015
- Decyzję 28/16 w sprawie wyznaczenia audytora zewnętrznego dla mBanku S.A. oraz Grupy mBanku na rok 2016
- Decyzję 29/16 w sprawie zatwierdzenia Planu Audytu Wewnętrznego na rok 2016
- Decyzję 30/16 w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce Compliance mBanku S.A.
- Decyzję 31/16 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w roku 2015
- Decyzję 32/16 w sprawie akceptacji usług niezwiązanych z audytem.

Podczas posiedzenia 9 czerwca 2016 r. Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji, między innymi, następujące zagadnienia:

- Plan Audytu audytora zewnętrznego na rok 2016
- Przegląd wyników finansowych banku za I kwartał
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres luty 2016 r. - maj 2016 r.
- Zatwierdzenie polityki współpracy pomiędzy departamentami audytu wewnętrznego mBanku S.A. i Commerzbanku AG
- Zatwierdzenie „Rocznego raportu koordynatora ds. outsourcingu w sprawie realizacji zadań w obszarze outsourcingu w mBanku S.A. w 2015 r.”
- Zatwierdzenie „Rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2015 r.”

- Zatwierdzenie „Rocznego raportu z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za 2015 r.”

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 34/16 w sprawie zatwierdzenia polityki współpracy pomiędzy departamentami audytu wewnętrznego mBanku S.A. i Commerzbanku AG
- Decyzję nr 35/16 o przyjęciu „Rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2015 r.”
- Decyzję nr 36/16 o przyjęciu „Rocznego raportu koordynatora ds. outsourcingu w sprawie realizacji zadań w obszarze outsourcingu w mBanku S.A. w 2015 r.”
- Decyzję nr 37/16 o przyjęciu „Raportu rocznego z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za rok 2015”

Podczas posiedzenia 27 października 2016 r. Komisja ds. Audytu omówiła między innymi następujące kwestie:

- Przegląd wyników finansowych banku za II kwartał
- Plan Audytu audytora zewnętrznego na koniec roku 2016
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres czerwiec 2016 r. - wrzesień 2016 r.
- Zmiany w Planie Audytu Wewnętrznego na rok 2016
- Zdarzenia zarejestrowane w systemie BKMS oraz innych kanałach w okresie: styczeń - wrzesień 2016 r. (Raport Whistleblowing).
- Raport kwartalny z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg
- Zatwierdzenie „Regulaminu inwestowania przez osoby powiązane z mBankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe oraz w sprawie zasad prowadzenia rejestru transakcji własnych”

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 42/16 w sprawie zgody na zmianę planu audytów wewnętrznych na rok 2016.
- Decyzję nr 43/16 w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu inwestowania przez osoby powiązane z mBankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe oraz w sprawie zasad prowadzenia rejestru transakcji własnych”

Podczas posiedzenia 15 grudnia 2016 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła między innymi następujące zagadnienia:

- Przegląd wyników finansowych Banku za III kwartał
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres wrzesień 2016 r. - listopad 2016 r.
- Wstępny Plan Audytu Wewnętrznego na rok 2017

- Zmiany w regulaminie kontroli wewnętrznej

Komisja ds. Audytu podjęła decyzję:

- Decyzję 44/16 w sprawie akceptacji zmian w regulaminie kontroli wewnętrznej mBanku S.A.

Podczas każdego posiedzenia Komisja ds. Audytu dokonywała regularnej kontroli audytu wewnętrznego. Komisja ds. Audytu otrzymywała regularne informacje o działaniach związanych z kluczowymi obszarami ryzyka oraz raportach Departamentu Audytu Wewnętrznego dotyczących szeregu kwestii, w tym o raportach dotyczących:

- informacji o wdrożeniu zaległych rekomendacji Departamentu Audytu Wewnętrznego
- głównych obszarów ryzyka.

Wszystkie wymienione powyżej raporty z audytu wewnętrznego były szczegółowo omawiane podczas posiedzeń Komisji.

Komisja ds. Audytu zgadza się z oceną ryzyka procesów i obszarów w Banku przedstawioną przez Departament Audytu Wewnętrznego. Wszystkie działania podjęte w celu zminimalizowania poziomu ryzyka przyniosły pozytywny efekt i zostały dobrze ocenione przez Komisję.

Podczas posiedzeń Komisji ds. Audytu Departament Compliance informował Komisję o wszystkich niezbędnych kwestiach dotyczących obszaru compliance oraz odpowiadał na pytania Członków Komisji. Komisja ds. Audytu zarekomendowała Radzie Nadzorczej wszystkie potrzebne raporty Departamentu Compliance oraz zmiany do Regulacji Compliance, w przypadku których zmiany wymagają akceptacji Rady Nadzorczej.

Ponadto Komisja ds. Audytu otrzymywała regularne informacje o wynikach i sytuacji finansowej Banku przed publikacją sprawozdań kwartalnych Grupy mBanku.

Komisja ds. Audytu w pełni wywiązała się z nałożonych na nią obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Stephan Engels
Przewodniczący Komisji ds. Audytu