

Warszawa, dnia 27 lutego 2019 r.

## **Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w 2018 r.**

### **Podstawa prawna**

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

- Art. 86 Ustawy z dnia 5 maja 2017 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 wchodzi:

- Tomasz Bieske (Przewodniczący)
- Andre Carls (Członek)
- Joerg Hessenmueller (Członek)
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska (Członek)
- Janusz Fiszer (Członek).

Podczas wymienionych poniżej posiedzeń członkowie Komisji omawiali sprawy bieżące i kwestie otwarte.

### **Posiedzenia / działania / decyzje**

W roku 2018 odbyło się sześć posiedzeń Komisji ds. Audytu: 9 lutego, 28 lutego, 12 kwietnia, 7 czerwca, 25 października i 5 grudnia.

Podczas posiedzenia 9 lutego 2018 Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła "Raport Komisji Oceniającej dotyczący procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. i Grupy mBanku za lata 2018 i 2019".

Po dokonaniu oceny ofert złożonych przez firmy audytorskie, zgodnie z kryteriami określonymi w dokumentacji przetargowej, Komisja Oceniająca wskazała firmy Mazars Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz Ernst & Young Audyt Polska do decyzji Rady Nadzorczej oraz wskazuje firmę Ernst & Young Audyt Polska jako tą, która uzyskała najwyższą ocenę.

Podczas posiedzenia 28 lutego 2018 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 mBanku S.A. i Grupy mBanku za rok 2017, w tym kluczowe ustalenia zewnętrznego audytora
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres grudzień 2017 r. - styczeń 2018 r.
- Raport Audytu Wewnętrznego za rok 2017
- Ocena systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. w 2017 r.
- Raport z zarządzania procesem skarg i reklamacji w mBanku S.A. za rok 2017
- Przyjęcie Sprawozdania z Działalności Komisji ds. Audytu za 2017 r.
- Zatwierdzenie mianowania nowego Dyrektora Departamentu Compliance.

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 18/18 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. za rok 2017 obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A. za rok 2017.
- Decyzję 19/18 w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez biegłego rewidenta sprawozdania finansowego mBanku S.A. za rok 2017
- Decyzję 20/18 w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez biegłego rewidenta skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za rok 2017
- Decyzję 21/18 w sprawie rekomendacji Radzie Nadzorczej rekomendowania Walnemu Zgromadzeniu dokonania wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. za lata 2018 i 2019 oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za lata 2018 i 2019
- Decyzję 22/18 w sprawie zatwierdzenia Raportu Audytu Wewnętrznego za rok 2017
- Decyzję 23/18 w sprawie zatwierdzenia Raportu z zarządzania procesem skarg i reklamacji w mBanku S.A. w roku 2017
- Decyzję 24/18 w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej Polityki zgodności w mBanku S.A.
- Decyzję 25/18 w sprawie zatwierdzenia planu działań Departamentu Compliance w roku 2018
- Decyzję 26/18 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w roku 2017
- Decyzję 27/18 w sprawie zatwierdzenia zmienionego Regulaminu Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.

- Decyzję 28/18 w sprawie zatwierdzenia powołania nowego Dyrektora Departamentu Compliance mBanku S.A.

Podczas posiedzenia 12 kwietnia 2018 członkowie Komisji ds. Audytu mieli okazję porozmawiać z kandydatem na stanowisko Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku S.A. oraz posłuchać prezentacji na temat planowanych działań w przyszłości. Po zamknięciu dyskusji, Komisja ds. Audytu podjęła Decyzję 29/18 w sprawie zatwierdzenia zmiany na stanowisku Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku S.A.

Podczas posiedzenia 7 czerwca 2018 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji, między innymi, następujące zagadnienia:

- Plan Audytu audytora zewnętrznego na rok 2018
- Przegląd wyników finansowych banku za I kwartał
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres luty 2018 r. - maj 2018 r.
- Zatwierdzenie Roczego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2017 r.
- Raport Whistleblowing za okres luty 2018 r. - maj 2018 r.
- Raporty roczne Inspektora nadzoru sprawującego nadzór nad działalnością banku w obrocie instrumentami finansowymi za 2017 r.

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 30/18 o przyjęciu Roczego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2017 r. zawierający między innymi ocenę procesów w zakresie realizacji zadań z obszaru outsourcingu
- Decyzję 31/18 o przyjęciu Raportu rocznego z działalności Compliance w Biurze Maklerskim mBanku S.A. za rok 2017

Między posiedzeniami w czerwcu i październiku Komisja ds. Audytu podjęła trzy decyzje (32, 33, 34) o zatwierdzeniu usług niezwiązanych z audytem przez Ernst & Young Audyt Polska.

Podczas posiedzenia 25 października 2018 r. Komisja ds. Audytu omówiła między innymi następujące kwestie:

- Przegląd wstępnych wyników finansowych banku za III kwartał
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres czerwiec 2018 r. - wrzesień 2018 r.
- Zasady systemu kontroli wewnętrznej
- Raport Whistleblowing za okres czerwiec 2018 r. - wrzesień 2018 r.
- Raport kwartalny z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg

- Raport kwartalny z zarządzania ryzykiem braku zgodności

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 35/18 w sprawie przyjęcia Zasad systemu kontroli wewnętrznej w mBanku S.A.
- Decyzję 36/18 w sprawie przyjęcia Karty Audytu w mBanku S.A.
- Decyzję 37/18 w sprawie zmian w planie audytów wewnętrznych DAW na rok 2018

Podczas posiedzenia 5 grudnia 2018 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła między innymi następujące zagadnienia:

- Przegląd wyników finansowych Banku za III kwartał
- Prezentację na temat współpracy departamentów compliance Commerzbanku i mBanku. W czasie omawiania tego tematu, Pan Armin Barthel Chief Compliance Officer Commerzbanku, przedstawił stan współpracy pomiędzy departamentami compliance Commerzbanku i mBanku oraz potwierdził konieczność implementacji w mBanku jednolitych standardów i polityk dla całej Grupy Commerzbanku. Jednocześnie Pan Barthel zapewnił członków Komisji, iż współpraca pomiędzy departamentami compliance Commerzbanku i mBanku pozostaje na dobrym poziomie.
- Raport Whistleblowing za okres wrzesień 2018 r. - listopad 2018 r
- Raport kwartalny z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg
- Raport kwartalny z zarządzania ryzykiem braku zgodności
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres wrzesień 2018 r. - listopad 2018 r.
- Plan Audytu Wewnętrznego na rok 2019
- Polityka współpracy Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku S.A. z komórkami audytu wewnętrznego podmiotów zależnych mBanku S.A.
- Polityka współpracy Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku S.A. z biegłym rewidentem mBanku S.A

Komisja ds. Audytu podjęła decyzje:

- Decyzję 38/18 w sprawie akceptacji Planu Audytu Wewnętrznego na rok 2019
- Decyzję 39/18 w sprawie akceptacji polityki współpracy Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku S.A. z komórkami audytu wewnętrznego podmiotów zależnych mBanku S.A. Decyzję 13/17 w sprawie akceptacji
- Decyzję 40/18 w sprawie akceptacji polityki współpracy Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku S.A. z biegłym rewidentem mBanku S.A
- Decyzję 41/18 o zatwierdzeniu usług niezwiązanych z audytem przez Ernst & Young Audit Polska.

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
- informacji o wdrożonych zaleceniach poinspekcyjnych KNF.

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. Komisja ds. Audytu zarekomendowała Radzie Nadzorczej wszystkie potrzebne raporty Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz zmiany do regulacji departamentu, w przypadku których zmiany wymagają akceptacji Rady Nadzorczej.

Podczas posiedzeń Komisji ds. Audytu Departament Compliance informował Komisję o wszystkich niezbędnych kwestiach dotyczących obszaru compliance oraz odpowiadał na pytania Członków Komisji.

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

Przewodniczący Komisji ds. Audytu pozostaje w stałym kontakcie z dyrektorami departamentów Audytu Wewnętrznego, Compliance oraz Sprawozdawczości Finansowej, a także w miarę potrzeby, ze wszystkimi kierującymi jednostkami organizacyjnymi w banku.

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

Tomasz Bieske  
Przewodniczący Komisji ds. Audytu