

Warszawa, dnia 28 lutego 2018 r.

Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w 2017 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

Do czasu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia odbytego w dniu 30 marca 2017 r., w skład Komisji ds. Audytu wchodził:

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

Od dnia 30 marca 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 oraz uzgadniali treść protokołów.

Posiedzenia / działania / decyzje

W roku 2017 odbyło się pięć posiedzeń Komisji ds. Audytu: 1 marca, 30 marca, 8 czerwca, 26 października i 6 grudnia.

Podczas posiedzenia 1 marca 2017 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 2016, w tym kluczowe ustalenia zewnętrznego audytora
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres grudzień 2016 r. - styczeń 2017 r.
- Raport Audytu Wewnętrznego za rok 2016
- Ocena systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. w 2016 r.
- Zatwierdzenie Planu Pracy Audytu Wewnętrznego na rok 2017
- Raport z zarządzania procesem skarg i reklamacji w mBanku S.A. w roku 2016
- Przyjęcie Sprawozdania z Działalności Komisji ds. Audytu w 2016 r.

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 46/17 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności mBanku S.A. w 2016 r. i Sprawozdania Finansowego mBanku S.A. za rok 2016
- Decyzję 47/17 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy mBanku w 2016 r. i Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku za rok 2016
- Decyzję 48/17 w sprawie wyznaczenia audytora zewnętrznego dla mBanku S.A. oraz Grupy mBanku na rok 2017
- Decyzję 49/17 w sprawie zatwierdzenia Raportu Audytu Wewnętrznego za rok 2016
- Decyzję 50/17 w sprawie zatwierdzenia Planu Audytu Wewnętrznego na rok 2017
- Decyzję 51/17 w sprawie zatwierdzenia Raportu z zarządzania procesem skarg i reklamacji w mBanku S.A. w roku 2016
- Decyzję 52/17 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w roku 2016

Podczas posiedzenia 30 marca 2017 r. Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji następujące zagadnienie:

- Decyzja 1/17 w sprawie powołania Przewodniczącego Komisji ds. Audytu

Podczas posiedzenia 8 czerwca 2017 r. Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji, między innymi, następujące zagadnienia:

- Plan Audytu audytora zewnętrznego na rok 2017
- Przegląd wyników finansowych banku za I kwartał
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres luty 2017 r. - maj 2017 r.
- Zatwierdzenie „Rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2016 r.”

- Raport Whistleblowing za okres luty 2017 r. - maj 2017 r
- Raport z zarządzania procesem skarg i reklamacji w mBanku S.A. w I kwartale roku 2016

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 2/17 o przyjęciu „Rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2016 r.”
- Decyzję 3/17 o przyjęciu „Rocznego raportu koordynatora ds. outsourcingu w sprawie realizacji zadań w obszarze outsourcingu w mBanku S.A. w 2016 r.”
- Decyzję 4/17 o przyjęciu „Raportu rocznego z działalności Compliance w Biurze Maklerskim mBanku S.A. za rok 2016”
- Decyzję 5/17 o zatwierdzeniu usług niezwiązanych z audytem

Podczas posiedzenia 24 października 2017 r. Komisja ds. Audytu omówiła między innymi następujące kwestie:

- Przegląd wyników finansowych banku za III kwartał
- Aktualny status wdrożenia projektu IFRS 9 w banku
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres czerwiec 2017 r. - wrzesień 2017 r.
- Raport Whistleblowing za okres czerwiec 2017 r. - wrzesień 2017 r.
- Raport kwartalny z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg
- Samoocena w systemie kontroli wewnętrznej

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 6/17 w sprawie przyjęcia Polityki wyboru w współpracy z audytorem zewnętrznym.
- Decyzję 7/17 w sprawie przyjęcia Procedury wyboru audytora zewnętrznego
- Decyzję 8/17 w sprawie zmian w planie audytu wewnętrznego na rok 2017
- Decyzję 9/17 w sprawie zmian w Regulaminie Komisji ds. Audytu
- Decyzję 10/17 w sprawie powołania Komisji Oceniającej w procesie wyboru firmy audytorskiej

Podczas posiedzenia 6 grudnia 2017 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła między innymi następujące zagadnienia:

- Przegląd wyników finansowych Banku za III kwartał
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres wrzesień 2017 r. - listopad 2017 r.
- Status procesu wyboru firmy audytorskiej

- Wstępny Plan Audytu Wewnętrznego na rok 2018
- Informacja na temat inspekcji KNF
- Raport Whistleblowing za okres wrzesień 2017 r. - listopad 2017 r
- Raport kwartalny z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg

Komisja ds. Audytu podjęła decyzje:

- Decyzję 11/17 w sprawie akceptacji dokumentów w procesie wyboru firmy audytorskiej
- Decyzję 12/17 w sprawie akceptacji zmian w Polityce informacyjnej mBanku S.A. dotyczącej adekwatności kapitałowej
- Decyzję 13/17 w sprawie akceptacji zmian w planie Audytu Wewnętrznego na rok 2017
- Decyzję 14/17 w sprawie akceptacji zmian w Polityce zarządzania konfliktami interesów
- Decyzje 15/17 i 16/17 o zatwierdzeniu usług niezwiązanych z audytem

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.

Tomasz Bieske
Przewodniczący Komisji ds. Audytu