

Warszawa, dnia 2 marca 2015 r.

Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w 2014 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

Do czasu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy 31 marca 2014 r. w skład Komisji ds. Audytu wchodził:

- Stephan Engels (Przewodniczący)
- Andre Carls (Członek)
- Maciej Leśny (Członek)
- Teresa Mokrysz (Członek)

Od 1 kwietnia 2014 r. 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 2014 odbyło się pięć posiedzeń Komisji ds. Audytu: 3 i 31 marca, 13 czerwca, 27 października i 11 grudnia.

Podczas posiedzenia 3 marca Komisja ds. Audytu dokonała analizy i obszernie omówiła 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 2013, w tym kluczowe ustalenia zewnętrznego audytora
- Zatwierdzenie Sprawozdania Finansowego mBanku S.A. za rok 2013
- Zatwierdzenie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za rok 2013
- Podejście Banku do rozpoznawania w P&L działalności bancassurance
- Pismo KNF dotyczące usług pozaaudytowych audytora zewnętrznego
- Ocena współpracy z zewnętrznym audytorem w 2013 r.
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres grudzień 2013 r. - styczeń 2014 r.
- Raport Audytu Wewnętrznego za rok 2013
- Ocena systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. w 2013 r.
- Zatwierdzenie Planu Pracy Audytu Wewnętrznego na rok 2014
- Przyjęcie Sprawozdania z Działalności Komisji ds. Audytu w 2013 r.

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 31/14 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności mBanku S.A. w 2013 r. i Sprawozdania Finansowego mBanku S.A. za rok 2013
- Decyzję 32/14 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy mBanku w 2013 r. i Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku za rok 2013
- Decyzję nr 33/14 w sprawie zatwierdzenia Planu Audytu Wewnętrznego na rok 2014
- Decyzję 34/14 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w roku 2013,

Podczas posiedzenia 31 marca 2014 r. Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję 1/14 dotyczącą wyboru Przewodniczącego Komisji ds. Audytu,

Podczas posiedzenia 13 czerwca 2014 r. Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji, między innymi, następujące zagadnienia:

- Plan Audytu audytora zewnętrznego na rok 2014
- Przegląd wyników finansowych banku za I kwartał

- Aktualizacja informacji o bieżącym statusie wdrożenia CRR/CRDIV w mBanku S.A.
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres luty 2014 r. - maj 2014 r.
- Informacje o przeglądzie audytów przeprowadzonych w spółkach zależnych mBanku w ostatnich latach
- Zatwierdzenie „Rocznego raportu koordynatora ds. outsourcingu w sprawie realizacji zadań w obszarze outsourcingu w mBanku S.A. w 2013 r.”
- Zatwierdzenie „Rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2013 r.”
- Zatwierdzenie „Rocznego raportu z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za 2013 r.”
- Zmiany w Regulaminie Komisji ds. Audytu

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 2/14 o przyjęciu „Rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2013 r.”
- Decyzję nr 3/14 o przyjęciu „Rocznego raportu koordynatora ds. outsourcingu w sprawie realizacji zadań w obszarze outsourcingu w mBank S.A. w 2013 r.”
- Decyzję nr 4/14 o przyjęciu „Raportu rocznego z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za rok 2013”
- Decyzję nr 5/14 w sprawie przyjęcia Regulaminu Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Podczas posiedzenia 27 października 2014 r. Komisja ds. Audytu omówiła między innymi następujące kwestie:

- Przegląd wyników finansowych banku za II i III kwartał
- Plan Audytu audytora zewnętrznego na rok 2014
- Przekazanie aktualnych informacji o obecnym stopniu niezależności E&Y przy świadczeniu usług audytorskich
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres czerwiec 2014 r. - wrzesień 2014 r.
- Zmiany w Planie Audytu Wewnętrznego na rok 2014
- Zmiany w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A.”
- Zmiany w „Polityce compliance mBanku S.A.”

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 6/14 w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów w mBanku S.A.”
- Decyzję nr 7/14 w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Polityki Compliance w mBanku S.A.”

Podczas posiedzenia 11 grudnia 2014 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła między innymi następujące zagadnienia:

- Przegląd wyników finansowych Banku za III kwartał
- Przyjęcie Polityki Informacyjnej ws. Adekwatności Kapitałowej
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres wrzesień 2014 r. - listopad 2014 r.
- Wstępny Plan Audytu Wewnętrznego na rok 2015
- Zmiany do Regulaminu Komisji ds. Audytu

Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 8/14 w sprawie przyjęcia Regulaminu Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.
- Decyzję 9/14 w sprawie zatwierdzenia „Polityki informacyjnej mBanku S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”

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