

Warszawa, 3 marca 2014 r.

**Sprawozdanie z działalności
Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.
w roku 2013**

Podstawa prawna

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

- § 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)
- Teresa Mokrysz (Członek)

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

Posiedzenia/działania/decyzje

W roku 2013 odbyły się cztery posiedzenia Komisji ds. Audytu: 7 marca, 12 czerwca, 28 października i 12 grudnia.

Podczas posiedzenia 7 marca Komisja ds. Audytu dokonała analizy i obszernie omówiła następujące sprawy:

- informacja w sprawie zgodności z wymogami natury prawnej i regulacyjnej związanymi ze sporządzaniem sprawozdań finansowych,

- końcowe wnioski z audytu Sprawozdania Finansowego Grupy BRE Banku za rok 2012,
- zatwierdzenie Sprawozdania Finansowego BRE Banku za rok 2012,
- zatwierdzenie Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy BRE Banku za rok 2012,
- przyjęcie Polityki Informacyjnej ws. Adekwatności Kapitałowej,
- rekomendacja dla Rady Nadzorczej w sprawie biegłego rewidenta,
- przyjęcie Sprawozdania z Działalności Komisji ds. Audytu w 2012 r.,
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres październik 2012 r. - styczeń 2013 r.,
- zatwierdzenie Planu Audytu Wewnętrznego na rok 2013,
- Raport Audytu Wewnętrznego za rok 2012,
- ocena systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w BRE Banku w 2012 r.,
- przyjęcie Polityki Compliance w BRE Banku SA,
- przyjęcie Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów w BRE Banku SA.

Po przeprowadzeniu dyskusji, Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- decyzję nr 18/13 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności BRE Banku SA w 2012 r. i Sprawozdania Finansowego BRE Banku SA za rok 2012,
- decyzję nr 19/13 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy BRE Banku w 2012 r. i Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy BRE Banku za rok 2012,
- decyzję nr 20/13 w sprawie zatwierdzenia „Polityki informacyjnej BRE Banku SA w zakresie adekwatności kapitałowej”,
- decyzję nr 21/13 w sprawie opinii dotyczącej wyboru zewnętrznego audytora uprawnionego do badania sprawozdań finansowych BRE Banku SA i Grupy BRE Banku za rok 2013 i 2014,
- decyzję nr 22/13 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej BRE Banku SA w roku 2012,
- decyzję nr 23/13 w sprawie zatwierdzenia Planu Audytu Wewnętrznego na rok 2013,
- decyzję nr 24/13 w sprawie zatwierdzenia „Polityki Compliance w BRE Banku SA”,
- decyzję nr 25/13 w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów w BRE Banku SA”.

Podczas posiedzenia 12 czerwca 2013 r. Komisja ds. Audytu dokonała analizy następujących zagadnień:

- prezentacja nowego audytora zewnętrznego BRE Banku,

- zatwierdzenie raportu rocznego w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w BRE Banku SA w 2012 r.,
- zatwierdzenie raportu koordynatora ds. outsourcingu w sprawie realizacji zadań w obszarze outsourcingu w BRE Banku SA w 2012 r.,
- zatwierdzenie raportu rocznego z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w BRE Banku SA za rok 2012,
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres luty 2013 - maj 2013,
- dyskusja na temat bieżącego statusu wdrożenia zmian do Systemu Kontroli Wewnętrznej w BRE Banku.

Po przeprowadzeniu dyskusji, Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- decyzję nr 26/13 o przyjęciu „Rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w BRE Banku SA w 2012 r.”,
- decyzję nr 27/13 o przyjęciu „Rocznego raportu koordynatora ds. outsourcingu w sprawie realizacji zadań w obszarze outsourcingu w BRE Banku SA w 2012 r.”,
- decyzję nr 28/13 o przyjęciu „Raportu rocznego z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w BRE Banku SA za rok 2012”.

Podczas posiedzenia 28 października 2013 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła następujące sprawy:

- omówienie wyników audytu za I półrocze 2013 r.,
- prezentacja kluczowych kwestii ujawnionych w trakcie przeglądu Banku i wybranych spółek zależnych,
- informacja w sprawie możliwych zmian w praktykach księgowania w odniesieniu do działalności bancassurance w Banku, w tym informacja, że teoretyczne wdrożenie "Metody Alior Banku" (decyzja o zaprzestaniu księgowania opłat związanych z produktami ubezpieczeniowymi z góry) miałyby nikły wpływ na rachunek zysków i strat i bilans Banku w 2013 r.,
- Plan Audytu Zewnętrznego na koniec 2013 r. dla Banku i Grupy,
- bieżący status wdrożenia CRR/CRD IV w BRE Banku,
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres czerwiec 2013 - wrzesień 2013,
- informacja o wynikach inspekcji KNF przeprowadzonej w 2013 r.,
- aktualizacja informacji na temat bieżącego statusu wdrożenia zmian do Systemu Kontroli Wewnętrznej w BRE Banku.

Podczas posiedzenia 12 grudnia 2013 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła następujące zagadnienia:

- główne punkty zainteresowania audytu podsumowującego rok 2013,
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres październik-listopad 2013,
- Wstępny Plan Audytu Wewnętrznego na rok 2014,
- informacja o wdrożeniu zaleceń pokontrolnych KNF,
- zmiany w Regulaminie Komisji ds. Audytu mBanku S.A.

Komisja ds. Audytu:

- podjęła decyzję nr 29/13 w sprawie przyjęcia zmian w Regulaminie Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.,
- podjęła decyzję nr 30/12 w sprawie wyrażenia zgody na świadczenie usług niezwiązanych z audytem przez biegłego rewidenta,
- zatwierdziła Raport Audytu Wewnętrznego za okres październik 2013 - listopad 2013,
- zatwierdziła zmiany w Planie Audytu Wewnętrznego w 2013 r.

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.

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

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

Stephan Engels
Przewodniczący Komisji ds. Audytu