

Warszawa, dnia 25 lutego 2021 r.

Raport z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w 2020 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

Od początku kadencji w skład Komisji ds. Audytu wchodził:

- Tomasz Bieske (Przewodniczący)
- Joerg Hessenmueller
- Aleksandra Gren

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

Posiedzenia / działania / decyzje

W roku 2020 odbyło się sześć posiedzeń Komisji ds. Audytu: 27 lutego, 26 marca, 27 marca, 4 czerwca, 21 października i 16 grudnia.

Podczas posiedzenia 27 lutego 2020 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i obszernie omówiła między innymi następujące sprawy:

- Informacja o zgodności procesu sporządzania sprawozdań finansowych z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami
- Wnioski końcowe z badania Sprawozdań Finansowych Grupy mBanku za rok 2019 oraz dyskusja na temat dodatkowego raportu EY przygotowanego dla Komisji ds. Audytu
- Aktualne informacje o niezależności EY w świadczeniu usług audytowych
- Oświadczenie o wyborze firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania jednostkowego i skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za 2019 rok
- Przyjęcie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku włączając mBank S.A.

- Przyjęcie Sprawozdań Finansowych mBanku S.A. za rok 2019
- Przyjęcie Skonsolidowanych Sprawozdań Finansowych Grupy mBanku za rok 2019
- Oferta EY dotycząca przedłużenia okresu obowiązywania umowy dotyczącej badania sprawozdań finansowych oraz rekomendacja Komisji ds. Audytu w sprawie wyboru firmy audytorskiej na lata 2020-2022
- Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Audytu za rok 2019.

Podczas posiedzenia 26 marca 2020 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji, między innymi, następujące zagadnienia:

- Raport roczny z zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A w 2019 r.
- Raport roczny z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. w 2019 r.
- Raport roczny inspektora nadzoru z nadzoru wewnętrznego nad prowadzoną przez mBank S.A. działalnością inwestycyjną za rok 2019.
- Raport roczny Inspektora nadzoru z nadzoru nad działalnością banku jako depozytariusza i działalnością powierniczą.
- Whistleblowing - raport za okres grudzień 2019 - luty 2020.
- Informacja nt. statusu wdrożenia systemu Actimize.
- Informacja na temat postępu prac przy wdrażaniu projektu CCU we wszystkich pionach bankowości.
- Raport Departamentu Audytu Wewnętrznego listopad 2019 - luty 2020
- Raport Audytu Wewnętrznego za rok 2019
- Status realizacji Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku SA na lata 2019-2021
- Informacja na temat usług pozaaudytowych
- Raport za Q4 2019 o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących wraz ze statusem planów naprawczych
- Ocena skuteczności funkcji kontroli za 2019 rok
- Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. w 2019.
- Zmiany w Regulaminie Komisji ds. Audytu
- Zmiany w Regulaminie Departamentu Compliance

Podczas posiedzenia 27 marca 2020 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji następujące zagadnienie:

- Wybór Przewodniczącego Komisji ds. Audytu

Podczas posiedzenia 4 czerwca 2020 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji, między innymi, następujące zagadnienia:

- Omówienie zagadnień zidentyfikowanych podczas przeglądu I kwartału 2020 przeprowadzonego na potrzeby Commerzbank
- Wpływ COVID-19 na stosowanie zasad rachunkowości i ujawnień
- Plan przeglądu półrocznego 2020
- Ogólny plan badania za 2020
- Informacja na temat niezależności EY w przeprowadzaniu usług audytowych
- Wnioski końcowe z badania rocznego sprawozdania finansowego oddziału mBanku na Słowacji za rok 2019, w tym raport dla Komitetu Audytu przygotowany przez EY Slovakia
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres luty - kwiecień 2020
- Wpływ COVID-19 - kontrole wewnętrzne i zmiany planu audytów na 2020 rok
- Informacja na temat inspekcji problemowej KNF z 2019 roku
- Raport z realizacji funkcji kontroli i zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 1Q 2020 r
- Wpływ COVID-19 na obszary działalności banku objęte zakresem Departamentu Compliance oraz pracę DC
- Raport z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za 1Q 2020 r.
- Raport Whistleblowing za okres luty - kwiecień 2020 oraz prezentacja dot. istotnych nadużyć zewnętrznych od początku 2020 .
- Prezentacja dot. wdrożenia nowej Polityki antykorupcyjnej.
- Transformacja Departamentu Compliance oraz implementacja Actimize.
- Szczegółowa informacja na temat prac nad zmianami w polityce AML w spółkach mLeasing i LeaseLink
- Raport roczny z działalności Compliance w biurze maklerskim w 2019.
- Raport efektywność Outsourciungu
- Informacja nt. usług pozaaudytowych w mBanku S.A.

- Kwartalny status nieprawidłowości zarejestrowanych w funkcji kontroli wraz ze stanem realizacji planów naprawczych

Podczas posiedzenia 21 października 2020 r. Komisja ds. Audytu omówiła między innymi następujące kwestie:

- Podsumowanie przeglądu grupowego i statutowego Banku i Grupy za I półrocze 2020 roku
- Aktualny stan planu audytu na 2020 rok (włączając plan przeglądu Q3 2020)
- Omówienie wyników Banku za I półrocze 2020 roku w porównaniu do głównych banków w Polsce
- Aktualne informacje o niezależności EY w świadczeniu usług audytowych
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres: maj - sierpień 2020
- Zmiany w Planie audytu na 2020 r.
- Zmiany w Karcie Audytu mBanku S.A.
- Zmiany do Polityki współpracy audytów mBanku S.A. i Commerzbanku AG
- Raport z realizacji funkcji kontroli i zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2Q 2020 r.,
- Raport z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za 2Q 2020 r.,
- Przyjęcie „Polityki zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi z mBankiem S.A.”,
- Raport whistleblowing maj - sierpień 2020
- Zmiany Polityki zarządzania konfliktami interesów
- Zmiany w obszarze AML mLeasing i LeaseLink
- Ryzyka compliance w mFinanse
- Transformacja Compliance. Status Actimize
- Informacja na temat usług pozaaudytowych
- Kwartalny status nieprawidłowości zarejestrowanych w funkcji kontroli wraz ze stanem realizacji planów naprawczych stan na koniec Q2 2020
- Samoocena Efektywności Zarządzania Ryzykiem w Grupie mBanku
- Wyniki testowań pionowych przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych 1 LoD (Linii obrony) za 1H 2020 w Grupie mBanku S.A.
- Zmiany w regulaminie Komisji ds. Audytu

Podczas posiedzenia 16 grudnia 2020 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła między innymi następujące zagadnienia:

- Zmiany w obszarze compliance - uzasadnienie i opis
- Status wdrożenia Actimize i innych technologii
- Raport z realizacji funkcji kontroli i zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 3Q 2020 r.,
- Raport z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za 3Q 2020 r.,
- Zatwierdzenie zmodyfikowanej „Polityki zgodności w mBanku S.A., do której załącznikiem jest Regulamin funkcjonowania Departamentu Compliance”,
- Plan działań Departamentu Compliance na 2021 r.,
- Raport nadużycia (whistleblowing) za okres: październik - listopad 2020,
- Informacja o oszustwach zewnętrznych i wewnętrznych - istotne przypadki. Trendy i sposoby zapobiegania oszustwom, szczególnie w dobie COVID-19,
- Sposoby monitorowania zagadnień związanych z Compliance w spółkach grupy
- Zatwierdzenie polityki outsourcingu w mBanku S.A.
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres październik - listopad 2020
- Plan audytów na 2021 oraz realizacja planu strategicznego audytów (2019-2021)
- Wyniki inspekcji UKNF w zakresie ryzyka operacyjnego
- Informacja na temat outsourcingu w IT oraz planach przyjęć/zwolnień pracowników zewnętrznych
- Podsumowanie przeglądu raportowania grupowego Banku za III kwartał 2020 roku
- Aktualny stan planu audytu na 2020 rok (włączając status badania wstępnego)
- Aktualne informacje o niezależności EY w świadczeniu usług audytowych
- Nieprawidłowości w stanie realizacji działań planów naprawczych Q3 2020
- Informacja na temat usług pozaaudytowych

Podczas każdego posiedzenia Komisja ds. Audytu dyskutowała i analizowała raporty 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.

Komisja ds. Audytu zgadza się z oceną ryzyka procesów i obszarów w Banku przedstawioną przez Departament Audytu Wewnętrznego. Komisja w trakcie roku, między posiedzeniami komisji, otrzymywała wyniki audytów wewnętrznych z ryzykiem wysokim, a po zmianie przepisów otrzymywała raporty ze wszystkich audytów wewnętrznych. Komisja ds. Audytu zarekomendowała Radzie Nadzorczej raporty i zmiany do regulacji departamentu, w przypadku których wymagana jest akceptacja 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 kwartalnych i półrocznych sprawozdań finansowych Grupy mBanku.

W czasie posiedzeń Komisja ds. Audytu prosiła o pogłębienie lub doprecyzowanie wybranych działań departamentów banku i ponownie dokonywała analizy tych działań na następnym posiedzeniu.

Członkowie Komisji brali regularny udział w pracach grupy roboczej ds. IT, która odbyła dwa posiedzenia w roku 2020. Grupa wspiera Radę Nadzorczą w zakresie kontroli nad obszarem technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformacyjnego w mBanku. Na swoich spotkaniach grupa robocza ds. IT szczegółowo omawiała okresowe raporty Zarządu w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT. Ponadto członkowie komisji brali udział w szkoleniach PwC (Kluczowe kwestie dotyczące rachunkowości i rola Komitetu Audytu w sprawozdawczości finansowej, Nowe polskie regulacje dotyczące podatków, priorytety regulacyjne Unii Europejskiej) oraz w spotkaniach z ZBP dotyczących ochrony przeciwko cyberprzestępstwom.

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 odbywała każde posiedzenie w obecności Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Prezesa zarządu banku i wybranych członków zarządu. Ponadto w posiedzeniach komisji uczestniczyli dyrektorzy departamentów Audytu Wewnętrznego, Compliance i pionu finansów oraz szereg innych zaproszonych gości (w tym z Commerzbanku AG), w zależności od potrzeb wynikających z agendy posiedzeń.

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

Tomasz Bieske
Przewodniczący Komisji ds. Audytu