

Warszawa, dnia 27 lutego 2020 r.

Sprawozdanie z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w 2019 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)
- Andre Carls (Członek) od dnia 30.09.2019 zrezygnował z funkcji członka Rady Nadzorczej
- Janusz Fiszer (Członek) w dniu 03.09.2019 września zmarł
- Joerg Hessenmueller (Członek)
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska (Członek)

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

Posiedzenia / działania / decyzje

W roku 2019 odbyły się cztery posiedzenia Komisji ds. Audytu: 27 lutego, 5 czerwca, 23 października i 11 grudnia.

Podczas posiedzenia 27 lutego 2019 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i obszernie omówiła między innymi następujące sprawy:

- Potwierdzenie zgodności procesu sporządzania sprawozdań finansowych z obowiązującymi przepisami prawa oraz z regulacjami
- Końcowe wnioski z audytu sprawozdania finansowego mBanku S.A. i Grupy mBanku za rok 2018, w tym kluczowe ustalenia zewnętrznego audytora
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. za rok 2018 obejmujące sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A. za rok 2018

- Sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za rok 2018 oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za rok 2018
- Akceptacja usług EY wykonania uzgodnionych procedur w odniesieniu do Programu emisji euroobligacji EMTN oraz ewentualnych emisji w ramach tego Programu w 2019 roku oraz usług na rzecz mBanku Hipotecznego.
- Strategia Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2019 - 2021
- Plan Departamentu Compliance na rok 2019
- Raport ICS za 2018
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres grudzień 2018 r. - styczeń 2019 r.
- Raport Audytu Wewnętrznego za rok 2018
- Ocena systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. w 2018 r.
- Raport z zarządzania procesem skarg i reklamacji w mBanku S.A. za rok 2018
- Przyjęcie Sprawozdania z Działalności Komisji ds. Audytu za 2018 r.

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 42/19 w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. za rok 2018 obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A. za rok 2018
- Decyzję nr 43/19 w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej zatwierdzenia sprawozdania finansowego mBanku S.A. za rok 2018
- Decyzję nr 44/19 w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za rok 2018
- Decyzję nr 45/19 w sprawie akceptacji świadczenia przez Ernst & Young Audyt Polska spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością spółkę komandytową (EY) usług wykonania uzgodnionych procedur w odniesieniu do Programu emisji euroobligacji EMTN oraz ewentualnych emisji w ramach tego Programu w 2019 roku.
- Decyzję nr 46/19 w sprawie akceptacji świadczenia przez EY usług na rzecz mBanku Hipotecznego S.A.
- Decyzję nr 47/19 w sprawie przyjęcia Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2019 - 2021
- Decyzję nr 48/19 w sprawie przyjęcia Raportu Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2018 rok
- Decyzję nr 49/19 w sprawie przyjęcia Planu Departamentu Compliance na rok 2019
- Decyzję nr 50/19 w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z działalności Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A. w roku 2018

- Decyzję nr 51/19 w sprawie przyjęcia Raportu ICS 2018
- Decyzję nr 52/19 w sprawie oświadczenia, że wybór EY jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A. i Grupy mBanku S.A. został dokonany zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej.

Między posiedzeniami w lutym i czerwcu Komisja ds. Audytu podjęła dwie decyzje:

- Decyzję nr 53/19 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie akceptacji zasad postępowania w procesie ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy mBankiem S.A. a Komisją Nadzoru Finansowego, firmą audytorską oraz kluczowym biegłym rewidentem
- Decyzję nr 54/19 z dnia 16 kwietnia 2019 r. w sprawie potwierdzenia otrzymania sprawozdania finansowego dla Komisji ds. Audytu dotyczącego mBank S.A. oddziału zagranicznego (pobożka zahraničnej banky) w Republice Słowackiej

Podczas posiedzenia 5 czerwca 2019 Komisja ds. Audytu dokonała analizy i poddała dyskusji, między innymi, następujące zagadnienia:

- Plan badania sprawozdań finansowych na rok 2019
- Przegląd wyników finansowych banku za I kwartał 2019
- Informacja na temat kontroli KNF przeprowadzanych w banku
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres luty 2019 r. - maj 2019 r.
- Zatwierdzenie rocznego raportu w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2018 r.
- Zatwierdzenie rocznego raportu z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za rok 2018
- Raport Whistleblowing za okres luty 2019 r. - maj 2019 r
- Raporty roczne Inspektora nadzoru sprawującego nadzór nad działalnością banku w obrocie instrumentami finansowymi za 2018 r.
- Raport roczny z działalności Compliance w Biurze Maklerskim mBanku S.A. realizowanej przez Wydział Nadzoru w 2018 r.

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 55/19 w sprawie akceptacji Raportu rocznego z zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2018 roku
- Decyzję nr 56/19 w sprawie akceptacji Raportu rocznego z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za rok 2018
- Decyzję nr 57/19 w sprawie akceptacji Raportu rocznego z działalności Compliance w Biurze Maklerskim mBanku S.A. realizowaną przez Wydział Nadzoru w 2018 r.

Między posiedzeniami w czerwcu i październiku Komisja ds. Audytu podjęła jedną decyzję:

- Decyzję nr 58/19 z dnia 24 czerwca 2019 r. w sprawie akceptacji świadczenia przez EY usługi audytorskiej na rzecz mBanku Hipotecznego S.A.

Podczas posiedzenia 23 października 2019 r. Komisja ds. Audytu omówiła między innymi następujące kwestie:

- Aktualny stan badania sprawozdań finansowych na 2019 r
- Omówienie wyników mBanku za I półrocze w porównaniu do głównych banków w Polsce
- Przegląd wstępnych wyników finansowych banku za III kwartał
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres czerwiec 2019 r. - wrzesień 2019 r., łącznie ze zmianami w planie audytu
- Zmiany w Karcie Audytu mBanku S.A.
- Raport Whistleblowing za okres czerwiec 2019 r. - wrzesień 2019 r.
- Raport kwartalny z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg
- Akceptacja Polityki zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A.
- Przyjęcie zmian w zasadach systemu kontroli wewnętrznej w mBanku S.A.
- Zmiany w Regulaminie Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.
- Raport kwartalny z zarządzania ryzykiem braku zgodności
- Przegląd personelu Compliance w związku z rosnącymi wymaganiami i złożonością zadań
- CCU segmentów detalicznego, korporacyjnego i rynków finansowych, w tym zadania, zasoby, główne wyzwania i potencjalne zaległości

Po przeprowadzeniu dyskusji Komisja ds. Audytu podjęła następujące decyzje:

- Decyzję nr 59/19 w sprawie przyjęcia zmian Planu Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego mBanku na rok 2019
- Decyzję nr 60/19 w sprawie przyjęcia zmian w Karcie Audytu w mBanku S.A.
- Decyzję nr 61/19 w sprawie akceptacji Polityki zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A.
- Decyzję nr 62/19 w sprawie przyjęcia zmian w zasadach systemu kontroli wewnętrznej w mBanku S.A.
- Decyzję nr 63/19 w sprawie przyjęcia zmian w Regulaminie Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.

- Decyzję nr 64/19 w sprawie podjęcia działań mających na celu umożliwienie przedłużenia umowy dot. badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz jednostkowych sprawozdań finansowych zawartej przez mBank S.A. z firmą EY.

Podczas posiedzenia 11 grudnia 2019 r. Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła między innymi następujące zagadnienia:

- Przegląd personelu Compliance w związku z rosnącymi wymaganiami i złożonością zadań
- CCU (Compliance Coordination Unit) segmentów: detalicznego, korporacyjnego i rynków finansowych
- Informacja na temat sposobów zabezpieczania banku przed rosnącymi próbami oszustw
- Raport Whistleblowing za okres: październik - listopad 2019
- Zmiany w Polityce zgodności mBanku S.A., do której załącznikiem jest Regulamin funkcjonowania Departamentu Compliance
- Plan działań Departamentu Compliance na 2020
- Zmiany w polityce zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A.
- Raport Audytu Wewnętrznego za okres: wrzesień - październik 2019
- Plan audytów na 2020 oraz realizacja planu strategicznego audytów (2019-2021)
- Aktualny stan prac audytorskich (oraz badanie rocznych sprawozdań finansowych 2019).
- Podsumowanie przeglądu raportowania grupowego za III kwartał 2019
- Aktualne informacje o niezależności EY w świadczeniu usług audytowych
- Aktualizacja Polityki informacyjnej mBanku S.A. dotyczącej adekwatności kapitałowej
- Status działań mających na celu umożliwienie przedłużenia umowy dot. badania sprawozdań finansowych zawartej przez mBank S.A. z firmą audytorską EY

Komisja ds. Audytu podjęła decyzje:

- Decyzje nr 65/19 w sprawie akceptacji zaktualizowanej "Polityki zgodności w mBanku S.A."
- Decyzję nr 66/19 w sprawie przyjęcia Planu Departamentu Compliance na rok 2020
- Decyzję nr 67/19 w sprawie przyjęcia Planu Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego na rok 2020
- Decyzję nr 68/19 w sprawie akceptacji Polityki informacyjnej mBanku S.A. dotyczącej adekwatności kapitałowej

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 2019. 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