



## **Ocena sposobu wypełniania przez mBank S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych**

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt II.Z.10.3. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” (dalej „DPSN 2016”) Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu ocenę sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

### **I. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w regulaminie Giełdy**

#### **Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016**

Regulamin Giełdy stanowi, iż w przypadku gdy określona zasada ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie, emitent ma obowiązek opublikowania raportu w tej sprawie. Raport powinien zostać opublikowany na oficjalnej stronie internetowej emitenta oraz w trybie analogicznym do stosowanego do przekazywania raportów bieżących. Niezależnie od raportów dotyczących ewentualnego niestosowania zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016, od 1 stycznia 2016 roku, spółki są zobowiązane zamieszczać na stronie internetowej informacje na temat stanu stosowania rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w tym zbiorze.

W związku z powyższym na stronie internetowej mBanku (<https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>) opublikowana jest informacja na temat stanu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016. Informacja ta, sporządzona na formularzu ustalonym przez GPW, przedstawia szczegółowy stan przestrzegania lub nieprzestrzegania każdej z rekomendacji i zasad szczegółowych i jest bezpośrednio wykonaniem zasady z pkt I.Z.1.13. W 2018 roku zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego ładu korporacyjnego nie uległ zmianie. Według ostatniej informacji przekazanej GPW w dniu 24 kwietnia 2017 roku, mBank przestrzega zasady szczegółowe i rekomendacje Dobrych Praktyk za wyjątkiem jednej zasady: VI.Z.2. i dwóch rekomendacji: IV.R.2. i VI.R.3.

Zasada VI.Z.2. stanowi, że w celu powiązania wynagrodzenia członków zarządu i kluczowych menedżerów z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi spółki, okres pomiędzy przyznaniem w ramach programu motywacyjnego opcji lub innych instrumentów powiązanych z akcjami spółki, a możliwością ich realizacji powinien wynosić minimum 2 lata. Warunki przyznania zmiennych składników wynagrodzeń w mBanku są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017.637) oraz Wytycznymi EBA (European Banking Authority) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń EBA/GL/2015/22 z 27.06.2016 r., których przepisy nie przewidują przesłanki wskazanej w pkt VI.Z.2 jako warunku przyznania premii.

Poza wymienioną powyżej zasadą, Rada Nadzorcza mBanku nie stwierdza innych naruszeń zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

W informacji nt. stosowania przez spółkę zasad i rekomendacji zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” znajduje się również komentarz do rekomendacji, których Bank nie stosuje (rekomendacje IV.R.2. i VI.R.3.) oraz zasad, które w przypadku mBanku nie mają zastosowania (zasady I.Z.1.10. i III.Z.6.).

Na stronie internetowej mBanku znajdują się dokumenty wyszczególnione w pkt I.Z.1. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” w języku polskim i angielskim.

## **II. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych**

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Bank zobowiązany jest w rocznym raporcie okresowym zamieścić, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. Zakres oświadczenia określony został w § 70 ust. 6 pkt 5 ww. Rozporządzenia.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z treścią oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego zawartym w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku za 2018 rok stwierdza, że oświadczenie zawiera wszystkie elementy wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów i w sposób szczegółowy i rzetelny opisuje zagadnienia z zakresu ładu korporacyjnego.

Jednocześnie Rada Nadzorcza z zadowoleniem nadmienia, że Bank kieruje się w swojej działalności zasadami ładu korporacyjnego, w szczególności poprzez zapewnianie akcjonariuszom, inwestorom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym dostępu do informacji.

Bank prowadzi otwartą komunikację z akcjonariuszami w trakcie Walnych Zgromadzeń (WZ), poprzez udzielanie akcjonariuszom odpowiedzi i wyjaśnień podczas obrad WZ przez członków organów Banku, transmisję online obrad WZ oraz umożliwienie udziału przedstawicieli mediów w obradach WZ. Bank publikuje informacje związane z zasadami ładu korporacyjnego na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

Reasumując, Rada Nadzorcza ocenia, że Bank w sposób prawidłowy i rzetelny wypełnia obowiązki informacyjne w odniesieniu do stosowania zasad ładu korporacyjnego określone w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów.