



Załącznik
do Uchwały Rady Nadzorczej 171/17 z dnia 1 marca 2017

Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez mBank S.A. w 2016 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (Zasady), wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) 22 lipca 2014 r. zostały zatwierdzone do stosowania w mBanku Uchwałą Rady Nadzorczej 31/14 z 11 grudnia 2014 r.

Rada Nadzorcza mBanku potwierdza, że w 2016 r. Bank należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności stosował wydane przez KNF Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne banku, jego organizację, współpracę z akcjonariuszami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza wydaje pozytywną opinię o stosowaniu w mBanku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz potwierdza w szczególności, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej. Aktualne zmiany organizacyjne oraz podział kompetencji między Członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej 142/16 z 27 października 2016 r. W minionym roku Uchwałą Rady Nadzorczej 125/16 z 10 czerwca 2016 została zatwierdzona Strategia Grupy mBanku na lata 2016 - 2020 mobilny Bank, wyznaczający nowe kierunki i cele Banku na najbliższe lata.
2. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich akcjonariuszy. Rada Nadzorcza potwierdza odstępstwo Banku od stosowania zasady § 8 ust. 4, która zapewnia akcjonariuszom możliwość aktywnego udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. mBank od wielu lat organizuje transmisję Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym, lecz nie umożliwia dwustronnej komunikacji „on-line”. Rada Nadzorcza potwierdza, że brak jest ukształtowanej praktyki rynkowej w tym zakresie, a samo rozwiązanie niesie za sobą zagrożenia natury prawnej i technicznej.

3. Zarząd Banku składa się z 7 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należyłą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. W Zarządzie zasiada 1 kobieta. Wszyscy Członkowie Zarządu - pojedynczo oraz jako gremium kolegialne posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. W 7-osobowym Zarządzie 5 osób, w tym Prezes, posiadają obywatelstwo polskie i władają językiem polskim. Rada Nadzorcza potwierdza odstępstwo Banku od zasady § 16 ust. 1, która mówi, że właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim, a w razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza. Rada Nadzorcza potwierdza, że stosowana w Banku praktyka odbywania posiedzeń Zarządu w języku angielskim bez udziału tłumacza jest efektywniejsza i pozwala na prowadzenie dyskusji i dokonywanie ustaleń bez udziału osób trzecich (tłumaczy).
4. Rada Nadzorcza, w swoim 12-osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje - ich indywidualne kompetencje uzupełniają się zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad sprawami spółki. Funkcje Rady Nadzorczej w sposób efektywny wspomaga działanie w ramach Rady 4 komisji (Komisji Prezydialnej, Komisji ds. Audytu, Komisji ds. Wynagrodzeń oraz Komisji ds. Ryzyka), które w sposób szczegółowy pełnią funkcje nadzorcze nad określonym obszarem działalności Banku. Wśród Członków Rady Nadzorczej są 2 kobiety. Połowę składu Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, posiada obywatelstwo polskie i władają językiem polskim. Aby zapewnić należyty dobór osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej i Zarządu, w grudniu 2016 Rada Nadzorcza Uchwałą 144/16 zatwierdziła Politykę w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku S.A.
5. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku (tzw. Risk Takers). Politykę wynagrodzeń w sposób szczegółowy omawia na swoich posiedzeniach Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. Uchwałą Rady Nadzorczej 150/16 z 15 grudnia 2016 zatwierdzono aktualną Politykę i zasady wynagradzania dla Risk Takers w mBanku S.A.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi należyłą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z klientami. Bank prowadzi usystematyzowany proces rozpatrywania reklamacji i skarg. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje ten proces, a okresowe raporty w tym zakresie są szczegółowo omawiane na posiedzeniach Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej.
7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Rada Nadzorcza otrzymuje raporty roczne z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego. W lutym 2016 Rada Nadzorcza Uchwałą 101/16 zatwierdziła Plan Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2016

rok, a w grudniu 2016 podjęła Uchwałę 155/16 w sprawie przyjęcia Regulaminu Kontroli Wewnętrznej w mBanku S.A.

Bank prowadzi skuteczny system zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza na każdym posiedzeniu otrzymuje Raport Ryzyka, który jest szczegółowo omawiany na posiedzeniach Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. Zgodnie z rekomendacjami Komisji ds. Ryzyka, Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym: strategię zarządzania ryzykiem rynkowym, płynności i operacyjnym oraz strategię zarządzania korporacyjnym i detalicznym ryzykiem kredytowym.

8. Rada Nadzorcza potwierdza, że mBank zarządza aktywami na ryzyko klienta zapewniając niezbędną ochronę jego interesów. Polityka Banku w tym zakresie spełnia wymagania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Niniejsza opinia sporządzona jest zgodnie z zasadą opisaną w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, oraz udostępniona jest na stronach internetowych mBanku.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej