



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 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 S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Rada Nadzorcza mBanku pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących zasad ładu korporacyjnego w 2020 roku.

Obowiązki te zostały wypełnione zgodnie z Regulaminem GPW, jak również w zgodzie z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 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.

Uzasadnienie

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

W 2020 roku mBank S.A. podlegał zasadom ładu korporacyjnego opisanym w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (dalej „DPSN 2016”), które zostały przyjęte przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 13 października 2015 r.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem mBank. stosował zasady zawarte w DPSN 2016, za wyjątkiem zasady oznaczonej numerem VI.Z.2:

„Aby powiązać wynagrodzenie 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”.

W zakresie rekomendacji mBank nie stosował poniższych rekomendacji:

- p. 2 i p.3 rekomendacji IV.R.2. odnoszących się do przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. mBank organizując transmisję Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym w 2020 roku, nie umożliwił dwustronnej komunikacji „online”, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.

- rekomendacji VI.R.3. dotyczącej komitetu do spraw wynagrodzeń. Z rekomendacji tej wynika m.in. wymóg by przynajmniej większość członków komitetu była niezależna. W mBanku w 2020 roku niezależni członkowie Komisji ds. Wynagrodzeń działającej w ramach Rady Nadzorczej nie stanowili większości. Według stanu na koniec 2020 roku członkowie niezależni stanowili 50% składu Komisji ds. Wynagrodzeń.

W 2020 roku następujące zasady nie dotyczyły mBanku S.A.:

- zasada I.Z.1.10. dotycząca zamieszczania na stronie internetowej Spółki prognoz finansowych - jeżeli spółka podjęła decyzję o ich publikacji - opublikowanych w okresie co najmniej ostatnich 5 lat, wraz z informacją o stopniu ich realizacji - z uwagi na to, że mBank nie publikuje prognoz finansowych,

- zasada III.Z.6. stanowiąca, iż w przypadku, gdy w Spółce nie wyodrębniono organizacyjnie funkcji audytu wewnętrznego, komitet audytu (lub rada nadzorcza, jeżeli pełni funkcję komitetu audytu) co roku dokonuje oceny czy istnieje potrzeba dokonania takiego wydzielenia - z uwagi na to, że w mBanku S.A działa Komisja ds. Audytu.

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, spółki są zobowiązane zamieszczać na stronie internetowej informacje na temat stanu stosowania rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w tym zbiorze.

W 2020 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. Poza wymienioną powyżej zasadą i dwoma rekomendacjami, Rada Nadzorcza mBanku nie stwierdza innych naruszeń postanowień wymienionych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”.

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

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 zawrzeć, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania, oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które zawiera elementy wskazane w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia.

W opublikowanym Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2020 roku Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego zawarte jest w rozdziale nr 14. Oświadczenie to zawiera wszystkie elementy wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów i w sposób szczegółowy i rzetelny opisuje zagadnienia z zakresu ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem stwierdza, że Bank w sposób transparentny prowadzi działalność, kierując się zasadami ładu korporacyjnego, w tym dotyczącymi ochrony praw akcjonariuszy i zapewnienia dostępu do informacji akcjonariuszom, inwestorom i mediom.

Podsumowując, w ocenie Rady Nadzorczej, w 2020 roku mBank S.A. prawidłowo wypełniał obowiązki informacyjne odnoszące się do stosowania zasad ładu korporacyjnego, określone w Regulaminie GPW oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, a publikowane przez Spółkę wyjaśnienia i komentarze odnoszące się do zbioru ładu korporacyjnego w sposób przejrzysty i należyty przedstawiają funkcjonowanie organów Spółki.