



Załącznik
do Uchwały Rady Nadzorczej 107/16 z dnia 25 lutego 2016

Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez mBank S.A. w 2015 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. W dniu 30 marca 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałą 31 wyrażającą stanowisko akcjonariuszy w kwestii stosowania tych Zasad.

Rada Nadzorcza mBanku potwierdza, że w 2015 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 zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej 84/15 z 10 grudnia 2015 r.
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, również kolektywnie 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 odstąpienie 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 Przewodniczącą, posiada obywatelstwo polskie i władają językiem polskim.
5. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku (tzw. Risk Takers). Uchwałą Rady Nadzorczej 57/15 z 30 marca 2015 zatwierdzono Politykę i zasady wynagradzania dla Risk Takers w mBanku S.A. Politykę wynagrodzeń w sposób szczegółowy omawia na swoich posiedzeniach Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z klientami.
7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
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 internetowym mBanku.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej