



Załącznik
do Uchwały Rady Nadzorczej 135/19 z dnia 27 lutego 2019

Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez mBank S.A. w 2018 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 2018 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 oraz podziale kompetencji między Członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających. W 2018 r. bieżące zmiany w tym zakresie były zatwierdzane Uchwałami Rady Nadzorczej 95/18 z 7 czerwca 2018 oraz 124/18 z 6 grudnia 2018.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem potwierdza, że Zarząd Banku z sukcesem realizuje, przyjętą przez Radę Nadzorczą strategię mBanku na lata 2016 - 2020.

Zgodnie z § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, w Banku funkcjonuje system anonimowego powiadamiania o nadużyciach. Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej otrzymuje regularne raporty z funkcjonowania tego systemu.

Zgodnie z § 4 ust.3 oraz § 7 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, Bank stosuje plany ciągłości działania. W 2018 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę 97/18 z 10 lipca 2018 zatwierdzając zaktualizowany Plan Naprawy Grupy mBanku, który zapewnia ciągłość krytycznych funkcji biznesowych w przypadku wystąpienia poważnego kryzysu.

2. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich akcjonariuszy. Rada Nadzorcza potwierdza odstąpienie Banku od stosowania zasady § 8 ust. 4, która zapewnia akcjonariuszom możliwość aktywnego udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Rada Nadzorcza potwierdza, że rozwiązanie to niesie za sobą zagrożenia natury prawnej i technicznej. mBank od wielu lat organizuje transmisję Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym, lecz nie umożliwia dwustronnej komunikacji „on-line”.
3. Zarząd Banku składa się z 7 osób. Zatwierdzany przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację zadań we wszystkich obszarach działalności Banku. W Zarządzie zasiada 1 kobieta. Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką w sprawie oceny kwalifikacji członków organu nadzorującego, zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku (Polityką Odpowiedniości), Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Zarządu za 2018 r. Rada Nadzorcza potwierdza, że wszyscy Członkowie Zarządu - pojedynczo oraz jako gremium kolegialne, posiadają wymaganą wiedzę merytoryczną, kompetencje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji. W 7-osobowym Zarządzie 5 osób, w tym Prezes, posiada obywatelstwo polskie i włada 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 bardziej efektywna 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. Zgodnie z obowiązującą Polityką Odpowiedniości, Członkowie Rady Nadzorczej przeszli proces oceny za 2018 rok. Zwyczajne Walne Zgromadzenie potwierdziło, że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje, a 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 i ds. Nominacji, Komisji ds. Audytu, Komisji ds. Wynagrodzeń oraz Komisji ds. Ryzyka), które pełnią funkcje nadzorcze nad określonym obszarem działalności Banku. Członkowie Komisji ds. Audytu posiadają niezbędne kompetencje z dziedziny rachunkowości i finansów. W ramach Rady Nadzorczej działa także Grupa robocza ds. IT, która wspiera Radę Nadzorczą w zakresie kontroli nad obszarem technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformacyjnego Banku. Wśród Członków Rady Nadzorczej są 2 kobiety. Połowa składu Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, posiada obywatelstwo polskie i włada językiem polskim. W 2018 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim, przy pomocy tłumacza.

5. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Politykę wynagrodzeń zarówno kadry zarządzającej jak i pracowników Banku w sposób szczegółowy omawia na swoich posiedzeniach Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. W minionym roku Rada Nadzorcza przyjęła zaktualizowaną Politykę zasad wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka (tzw. Risk Takers) mBanku S.A. Uchwałą 67/18 z 28 lutego 2018 Rada Nadzorcza przyjęła założenia programu motywacyjnego i zarekomendowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego przyjęcie. Działając na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, Rada Nadzorcza podjęła Uchwałą 96/18 z 7 czerwca 2018 w sprawie wprowadzenia regulaminu programu motywacyjnego w mBanku. Na posiedzeniu w dniu 6 grudnia 2018 Rada Nadzorcza podjęła Uchwałą 120/18 w sprawie przyjęcia Założeń do Polityki Wynagrodzeń 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. System kontroli wewnętrznej jest w sposób szczegółowy nadzorowany przez Komisję ds. Audytu Rady Nadzorczej. Na posiedzeniach Komisja ds. Audytu omawia okresowe raporty oraz akceptuje roczne plany działań przedstawiane bezpośrednio przez Dyrektorów Departamentów Audytu Wewnętrznego i Compliance. Zgodnie z rekomendacjami Komisji, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 28 lutego 2018 Uchwałą 61/18 przyjęła Raport Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2017 rok, Uchwałą 62/18 zatwierdziła Plan Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2018 rok oraz Uchwałą 65/18 zatwierdziła Plan działań Departamentu Compliance na 2018 rok.
Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej zajmuje się przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej. Przedstawiciele audytora zewnętrznego na każdym posiedzeniu Komisji ds. Audytu przedstawiają szczegółowe informacje w tym zakresie.
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, w 2018 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła aktualizację Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy mBanku oraz przyjęła zmiany w dokumentach w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzykiem rynkowym, płynności, operacyjnym, reputacji i koncentracji, oraz korporacyjnym i detalicznym ryzykiem kredytowym.

8. Rada Nadzorcza potwierdza, że mBank efektywnie zarządza aktywami na ryzyko klienta zapewniając jednocześnie 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