



**Załącznik**  
**do Uchwały Rady Nadzorczej 60/18 z dnia 28 lutego 2018**

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez mBank S.A. w 2017 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 2017 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 były zatwierdzane Uchwałami Rady Nadzorczej 10/17 z 30 marca 2017 r., 34/17 z 25 października 2017 oraz 36/17 z 7 grudnia 2017. Na posiedzeniu w czerwcu 2017, Rada Nadzorcza zpoznała się z raportem Zarządu o stanie realizacji strategii mBanku 'mobilny Bank' na lata 2016 - 2020. Strategia koncentruje kierunki rozwoju Banku wokół następujących priorytetów: empatia i myślenie klientem, mobilność oraz efektywność. Rada Nadzorcza potwierdza, że Strategia jest realizowana zgodnie z przyjętymi założeniami. 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 § 7 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, Bank stosuje plany ciągłości działania. W 2017 r. Rada Nadzorcza Uchwałą 26/17 z 25 października 2017 zatwierdziła Politykę w zakresie zarządzania ciągłością działania w mBanku S.A., a 7 grudnia 2017 podjęła Uchwałą 47/17 zatwierdzając Plan Awaryjny na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej przez Grupę mBanku. Wychodząc naprzeciw wymaganiom Komisji Nadzoru Finansowego oraz uwzględniając znaczenie mBanku dla całego sektora finansowego na rynku polskim, w lipcu 2017 r.

Rada Nadzorcza zatwierdziła 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. 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. W 2017 roku nastąpiły 4 zmiany w składzie Zarządu. Proces wyboru kandydatów na Członków Zarządu odbył się zgodnie z przyjętą w 2016 r. Polityką w sprawie oceny kwalifikacji członków organu nadzorującego, zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku (Polityką Odpowiedniości). Zatwierdzany przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należytą 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 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. W 2017 r. rozpoczęła się nowa kadencja Rady Nadzorczej. Tak, jak w przypadku zmian w Zarządzie, proces wyboru kandydatów odbył się zgodnie z przyjętą w 2016 Polityką Odpowiedniości. 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 i ds. Nominacji, Komisji ds. Audytu, Komisji ds. Wynagrodzeń oraz Komisji ds. Ryzyka), które pełnią funkcje nadzorcze nad określonym obszarem działalności Banku. Wśród Członków Rady Nadzorczej są 2 kobiety. Połowa składu Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, 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). Politykę wynagrodzeń zarówno kadry

zarządzającej jak i pracowników Banku w sposób szczegółowy omawia na swoich posiedzeniach Komisja ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. Uchwałą Rady Nadzorczej 38/17 z 7 grudnia 2017 zatwierdzono aktualną Politykę Wynagrodzeń dla Pracowników 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 przedstawiane bezpośrednio przez Dyrektorów Departamentów Audytu Wewnętrznego i Compliance. Zgodnie z rekomendacjami Komisji, Rada Nadzorcza Uchwałą 169/17 z 1 marca 2017 zatwierdziła Raport Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2016 rok oraz Uchwałą 170/17 z 1 marca 2017 przyjęła Plan Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego na rok 2017. Komisja ds. Audytu 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 2017 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła aktualizacje dokumentów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym strategię: zarządzania ryzykiem rynkowym, płynności i koncentracji, oraz zarządzania korporacyjnym i detalicznym ryzykiem kredytowym. Oprócz tego Rada Nadzorcza przyjęła Uchwałą 183/17 z 30 marca 2017 strategię zarządzania ryzykiem reputacji oraz Uchwałą 185/17 także z 30 marca 2017 strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym.
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