



Załącznik
do Uchwały Rady Nadzorczej 73/21 z dnia 25 lutego 2021

Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez mBank S.A. w 2020 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 2020 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 2020 r. bieżące zmiany w tym zakresie były zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej 42/20 z 22 października 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 2020 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę 23/20 z 10 lipca 2020 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 odstępstwo Banku w 2020 roku od stosowania zasady § 8 ust. 4,

Ocena funkcjonowania w mBanku S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego
dla Instytucji Nadzorowanych KNF w 2020 roku

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”. Z uwagi na obecną sytuację związaną z pandemią COVID-19 Rada Nadzorcza rekomenduje wprowadzenie do praktyki mBanku zwoływanie elektronicznych Walnych Zgromadzeń.

3. Zarząd Banku składa się z 6 osób. Zatwierdzany przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należyłą kontrolę i realizację zadań we wszystkich obszarach działalności Banku. 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 2020 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 6-osobowym Zarządzie 5 osób, w tym Prezes, posiada obywatelstwo polskie i włada 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 bardziej efektywna i pozwala na prowadzenie dyskusji i dokonywanie ustaleń bez udziału osób trzecich (tłumaczy).
4. Rada Nadzorcza w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Zgodnie z obowiązującą Polityką Odpowiedniości, Członkowie Rady Nadzorczej przeszli proces oceny za 2020 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. Z uwagi na rosnące znaczenie obszaru IT oraz Cyberbezpieczeństwa, Rada Nadzorcza pragnie powołać stałą Komisję Rady Nadzorczej ds. IT. W 8-osobowym składzie Rady Nadzorczej są 4 kobiety. Co najmniej połowa składu Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodnicząca, posiada obywatelstwo polskie i włada językiem polskim. W 2020 r. Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń i podjęła 91 uchwały. 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 Uchwałą 49/20 w dniu 17 grudnia 2020 zaktualizowaną Politykę zasad wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka (tzw. Risk Takers) mBanku S.A. W odniesieniu do Stanowiska UKNF z 17 kwietnia 2020 w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz zakładach ubezpieczeń w obliczu COVID-19, Rada Nadzorcza potwierdza, że obecne zasady wypłaty wynagrodzenia zmiennego nie zagrażają prawidłowemu i skutecznemu zarządzaniu ryzykiem w Grupie mBanku.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi należytą 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. Na posiedzeniu 27 marca 2020 Rada Nadzorcza podjęła Uchwałą 231/20 w sprawie zatwierdzenia Raportu rocznego z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg w mBanku S.A. za rok 2019
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 ds. Audytu, na posiedzeniu w dniu 27 marca 2020 Rada Nadzorcza przyjęła następujące uchwały: Uchwałą 230/20 w sprawie zatwierdzenia Raportu rocznego z zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A. w 2019 roku, Uchwałą 232/20 w sprawie zatwierdzenia Raportu z działalności Audytu Wewnętrznego za 2019 rok, Uchwałą 233/20 w sprawie zatwierdzenia raportu w zakresie oceny funkcji kontroli w Grupie mBanku w 2019 roku oraz uchwałą 234/20 w sprawie zatwierdzenia oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. w 2019 roku.
Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej zajmuje się bieżącym przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej. Przedstawiciele audytora zewnętrznego na każdym posiedzeniu Komisji ds. Audytu przedstawiają szczegółowe informacje w tym zakresie. Uchwałą 210/20 z 28 lutego 2020 r. Rada Nadzorcza wydała pozytywną ocenę w zakresie funkcjonowania Komisji ds. Audytu i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie roczne sprawozdań finansowych, oraz potwierdziła zgodność

sprawozdań finansowych z księgami rachunkowymi Banku i stanem faktycznym.

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. W wyniku rocznego przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego i płynności oraz zgodnie z rekomendacjami Komisji ds. Ryzyka, w 2020 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła aktualizację dokumentów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzykiem rynkowym, płynności, operacyjnym, reputacji, oraz detalicznym ryzykiem kredytowym.

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

Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
Przewodnicząca Rady Nadzorczej