

SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.
z działalności w 2013 roku oraz z wyników oceny
Sprawozdań Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2013
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
odbywające się 31 marca 2014 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Ulrich Sieber (do 30 listopada 2013) Martin Zielke (od 12 grudnia 2013)
Członkowie	Martin Blessing (od 12 kwietnia 2013) Dr Andre Carls Stephan Engels Dirk Wilhelm Schuh Thorsten Kanzler Teresa Mokrysz Waldemar Stawski Dr Jan Szomburg Wiesław Thor (od 12 kwietnia 2013) Prof. Marek Wierzbowski

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2013 roku do Rady Nadzorczej zostali dodatkowo wybrani Pan Martin Blessing oraz Pan Wiesław Thor. Z dniem 30 listopada 2013 Pan Ulrich Sieber zrezygnował ze swoich funkcji w Radzie Nadzorczej, z dniem 12 grudnia 2013 na jego miejsce Rada Nadzorcza powołała Pana Martina Zielke.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń. Przyjęto 57 uchwał. Uchwały te dotyczyły między innymi:

- akceptacji sprawozdań finansowych mBanku i Grupy mBanku oraz innych materiałów na ZWZ,
- przyjęcia Planu Finansowego na 2014 rok oraz Planu Średniookresowego na lata 2014-2017,
- przyjęcia Polityki Zarządzania Kapitałem,
- przekazania środków Fundacji mBanku,
- przyjęcia polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej
- przyjęcia polityki inwestycyjnej w zakresie Mezzanine Finance,
- zatwierdzenia zasadniczej struktury organizacyjnej w mBanku,
- przyjęcia systemu wynagrodzeń w mBanku, w tym polityki i zasad wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. risk takers) oraz zatwierdzenie polityki identyfikacji risk takers mBanku,

- zatwierdzenia Regulaminu Programu Pracowniczego, Memorandum Informacyjnego sporządzonego w celu realizacji Programu Pracowniczego oraz wyznaczenia terminów nabywania akcji w ramach tego Programu,
- powołania Zarządu na nową kadencję,
- zatwierdzenia kontraktów dla Członków Zarządu,
- przyjęcia zasad planowania i oceny celów MbO dla Członków Zarządu,
- zatwierdzenia celów MbO dla Członków Zarządu na 2014 rok,
- wyznaczenia terminów nabycia akcji w ramach Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu,
- przyjęcia nowego tekstu Statutu mBanku,
- przyjęcia Regulaminu Rady Nadzorczej mBanku,
- przyjęcia Regulaminu Zarządu mBanku,
- przyjęcia Regulaminów Komisji ds. Audytu, Komisji ds. Wynagrodzeń oraz Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku,
- akceptacji Planu Audytu Wewnętrznego na 2013 rok,
- przyjęcia polityki zgodności,
- przyjęcia polityki zarządzania konfliktami interesów
- zatwierdzenia raportu z zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- zatwierdzenia raportu koordynatora w zakresie realizacji zadań z obszaru outsourcingu,
- zatwierdzenia raportu z nadzoru nad procesami rozpatrywania skarg i reklamacji,
- przyjęcia listy strategii i polityk wymagających akceptacji Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą
- przyjęcia koncepcji księgi limitów oraz zasad limitowania w Grupie mBanku,
- zatwierdzenia strategii zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenia strategii ryzyka rynkowego,
- zatwierdzenia polityki zarządzania modelami,
- przyjęcia raportu z przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku,
- zatwierdzenia zaktualizowanych dokumentów w zakresie ICAAP w Grupie mBanku

Ponadto Rada Nadzorcza na swych posiedzeniach akceptowała lub przyjmowała do wiadomości okresowe raporty Zarządu dotyczące sytuacji finansowej Banku, a także bieżących wyników poszczególnych linii biznesowych oraz spółek z Grupy.

W 2013 roku KNF przeprowadziła inspekcję problemową w Banku. Rada Nadzorcza zapoznała się ze szczegółowym raportem z inspekcji KNF. Rada Nadzorcza będzie ściśle współpracowała z Zarządem w celu realizacji rekomendacji wynikających z tej inspekcji.

Jednym z założeń Strategii Grupy mBanku na lata 2012 - 2016 był plan ujednoczenia marki dla wszystkich linii biznesowych oraz całej grupy. Od listopada 2013 roku, po spełnieniu wszystkich wymogów formalnych, Bank działa pod nową nazwą mBank S.A. Nazwę zmieniły także spółki z Grupy mBanku. Nowa marka odzwierciedla ideę Jednego Banku oraz potwierdza innowacyjność działań podejmowanych przez Bank. Rada Nadzorcza będzie wspierała Zarząd w dalszej realizacji celów zawartych w Strategii.

Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami ładu korporacyjnego, Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, w myśl § 22 Statutu mBanku a także wymaganiami Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym oraz zgodnie z zaleceniami KNF w ramach Rady Nadzorczej działają następujące stałe komisje: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu oraz Komisja ds. Wynagrodzeń.

Komisje Rady Nadzorczej sprawują swoje funkcje zgodnie z regulaminami oraz wytycznymi zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

Komisja Prezydialna działała w minionym okresie sprawozdawczym w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Członkowie	Martin Blessing (od 12 kwietnia 2013) Dr Andre Carls Ulrich Sieber (do 11 kwietnia 2013) Dr Jan Szomburg

Komisja Prezydialna wykonuje bieżący nadzór nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej oraz zatwierdza transakcje przekraczające 1% funduszy własnych Banku.

Komisja ds. Audytu działała w minionym okresie sprawozdawczym w następującym składzie:

Przewodniczący	Stephan Engels
Członkowie	Dr Andre Carls Maciej Leśny Teresa Mokrysz

Komisja ds. Audytu sprawuje regularny nadzór nad audytem wewnętrznym Banku oraz nad oceną ryzyka procesów i obszarów w Banku przedstawianą przez Departament Audytu Wewnętrznego. Komisja zajmuje się przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, skutecznością działania systemu kontroli wewnętrznej oraz wydaje opinie odnośnie wyboru audytora zewnętrznego i współpracą z audytorem zewnętrznym. Komisja ds. Audytu jest regularnie informowana o wynikach i sytuacji finansowej Banku przed publikacją raportów kwartalnych Grupy mBanku.

Komisja ds. Ryzyka działała w minionym okresie sprawozdawczym w następującym składzie:

Przewodniczący	Dirk Wilhelm Schuh
Członkowie	Thorsten Kanzler Maciej Leśny Waldemar Stawski

Komisja ds. Ryzyka w 2013 roku regularnie omawiała kwartalne raporty ryzyka (adekwatność kapitałowa, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe oraz ryzyko stopy procentowej), a także szereg zagadnień dotyczących portfela kredytowego. Wśród diskutowanych tematów istotne miejsce zajmowały największe zaangażowania, kształtowanie się parametrów ryzyka oraz rezerwy tworzone w Banku i w Grupie.

W 2013 roku Komisja ds. Ryzyka wydała 73 rekomendacje w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

Komisja ds. Wynagrodzeń działała w minionym okresie sprawozdawczym w następującym składzie:

Przewodniczący	Ulrich Sieber (do 30 listopada 2013)
Członkowie	Dr Andre Carls (Przewodniczący od 12 grudnia 2013)
	Maciej Leśny
	Prof. Marek Wierzbowski

Komisja ds. Wynagrodzeń rozpatruje sprawy dotyczące treści kontraktów, zasad wynagradzania oraz wysokości bonusów dla Członków Zarządu zgodnie z systemem wyznaczonym przez Radę Nadzorczą. Komisja ds. Wynagrodzeń wydaje rekomendacje na temat ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Oprócz tego Komisja ds. Wynagrodzeń wyraża zgodę na objęcie przez Członków Zarządu mBanku funkcji w innych spółkach. W minionym roku Komisja ds. Wynagrodzeń podjęła 30 decyzji.

Zgodnie z § 22 ust. 5 Statutu BRE Banku wszystkie stałe komisje działające w ramach Rady Nadzorczej udostępniają akcjonariuszom sprawozdania ze swojej działalności za miniony rok sprawozdawczy. Sprawozdania te stanowią załączniki do niniejszego dokumentu i są przedstawione w komplecie materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza wykonywała swoje statutowe obowiązki zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych, Prawa Bankowego, zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego oraz innymi formalnymi regulacjami w zakresie stałego nadzoru nad działalnością spółki.

Zgodnie z Art. 382 Kodeksu Spółek Handlowych Rada Nadzorcza przeanalizowała Sprawozdanie Zarządu Banku, dokonała oceny Sprawozdań Finansowych za rok 2013, zapoznała się i oceniła raport przygotowany przez audytora zewnętrznego - firmę Ernst and Young Audit Sp. z o.o. W wyniku tej analizy Rada Nadzorcza mBanku S.A. potwierdza, że przedstawione przez Zarząd na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Sprawozdania Finansowe mBanku oraz Grupy mBanku spełniają wymogi formalno-prawne. Rada Nadzorcza w formie uchwał przyjęła Sprawozdania Zarządu Banku oraz Sprawozdanie Finansowe Banku za rok 2013, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2013. Odrębną uchwałą Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2013 rok, w tym wniosek o wypłatę dywidendy.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje bardzo dobre wyniki finansowe osiągnięte przez Grupę mBanku w 2013 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy zdobytych celów.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie w/w Sprawozdań Finansowych oraz przyjęcie projektu uchwały w sprawie podziału zysku.

W 2013 roku kończy się kadencja Rady Nadzorczej. Pragnę złożyć Radzie Nadzorczej i Zarządowi podziękowania za trzy lata konstruktywnej i efektywnej współpracy. Jestem pewien, że wybrana Rada Nadzorcza nowej kadencji będzie kontynuował dotychczasowe prace i wysiłki. Życzę Bankowi dalszych sukcesów.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej