

SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.
z działalności w 2015 roku oraz z wyników oceny
Sprawozdań Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2015
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
odbywające się 24 marca 2016 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Martin Zielke
Członkowie	Martin Blessing
	Dr Andre Carls
	Stephan Engels
	Thorsten Kanzler
	Teresa Mokrysz
	Dr Stefan Schmittmann (do 31 grudnia 2015)
	Dr Marcus Chromik (od 1 stycznia 2016)
	Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska
	Waldemar Stawski
	Wiesław Thor
	Prof. Marek Wierzbowski

W dniu 24 listopada 2015 na ręce Przewodniczącego wpłynęła rezygnacja Dr Stefana Schmittmanna z funkcji w Radzie Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2015. W imieniu Rady Nadzorczej pragnę mu serdecznie podziękować za wiele lat owocnej współpracy. Na jego miejsce Rada Nadzorcza dokooptowała Dr Marcusa Chromika, który formalnie objął nowe funkcje Członka Rady Nadzorczej oraz Przewodniczącego Komisji ds. Ryzyka od 1 stycznia 2016.

Rada Nadzorcza mBanku składa się z 12 członków, zapewniając adekwatny nadzór nad charakterem i skalą działalności Banku. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami połowa Członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący posiada obywatelstwo polskie, włada językiem polskim i posiada doświadczenie na rynku polskim. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim, przy udziale tłumacza.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, wychodząc naprzeciw wymogom Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, kryteria niezależności Członków Rady Nadzorczej spełniają następujące osoby: Maciej Leśny, Teresa Mokrysz, Waldemar Stawski, Marek Wierzbowski oraz Agnieszka Słomka-Gołębiowska. Wszyscy złożyli stosowne oświadczenia, potwierdzające ich niezależność.

Według swojej najlepszej wiedzy, obowiązujących przepisów prawa oraz najlepszych praktyk rynkowych, Rada Nadzorcza zapewnia przestrzeganie zasad dotyczących oceny odpowiedności składu organu nadzorującego. Skład Rady Nadzorczej - wszechstronność i bogate, różnorodne doświadczenie zawodowe, wiedza i umiejętności jej członków - odzwierciedla staranność Banku w zapewnieniu funkcji nadzorczych we wszystkich obszarach działalności mBanku. W

Radzie Nadzorczej mBanku zasiadają dwie kobiety: Teresa Mokrysz oraz Agnieszka Słomka-Gołębiowska. Wśród Członków Rady Nadzorczej są osoby z doświadczeniem na stanowiskach kierowniczych w bankach, jak i przedstawiciele świata nauki, specjaliści zagadnień ładu korporacyjnego oraz biznesu poza bankowego. Oprócz tego Członkowie Rady Nadzorczej, w tym przede wszystkim członkowie Komisji ds. Audytu posiadają niezbędne kompetencje z dziedziny rachunkowości i finansów.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń i jedynie w 4 pojedynczych przypadkach Członkowie Rady Nadzorczej nie uczestniczyli w posiedzeniu. Przyjęto 51 uchwał. Uchwały te dotyczyły między innymi:

- Akceptacji materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie, w tym sprawozdań finansowych mBanku S.A. i Grupy mBanku,
- Przyjęcia Planu Finansowego na 2016 rok i Planu Średniookresowego na lata 2016-2019,
- Przyjęcia Polityki Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku,
- Zatwierdzenia dokumentacji oraz raportu z przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku,
- Zatwierdzenia zasadniczej struktury organizacyjnej oraz podziału kompetencji między Członków Zarządu w mBanku,
- Przyjęcia Polityki i Zasad Wynagradzania oraz Polityki Identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. risk takers),
- Zatwierdzenia Regulaminu Programu Pracowniczego oraz Memorandum Informacyjnego sporządzonego w celu realizacji tego Programu,
- Zatwierdzenia Regulaminu Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu, przyjęcia warunków emisji obligacji oraz wyznaczenia terminów nabywania przez Członków Zarządu akcji mBanku S.A. w ramach tego Programu,
- Przyjęcia Regulaminu inwestowania przez osoby powiązane z mBankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe oraz z sprawie zasad prowadzenia rejestru transakcji własnych,
- Zatwierdzenia wyników MbO oraz Indywidualnych Kart celów MbO dla Członków Zarządu,
- Przyjęcia nowego jednolitego tekstu Statutu mBanku S.A. oraz Regulaminu Zarządu mBanku S.A.,
- Akceptacji Planu Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2015 rok,
- Przyjęcia Polityki zarządzania konfliktami interesów, Polityki zgodności oraz zatwierdzenia Raportu z zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Przyjęcia raportów w zakresie realizacji zadań obszaru outsourcingu oraz nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg,
- Zatwierdzenia Księgi Limitów - Zasad Limitowania oraz wartości limitów dla Grupy mBanku,
- Przyjęcia Planu Awaryjnego na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej przez mBank S.A.,
- Zatwierdzenia Strategii Zarządzania Ryzykiem Reputacji w Grupie mBanku,
- Zatwierdzenia Polityki Bancassurance w mBanku S.A.

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną w Banku politykę działalności sponsoringowej, w tym wsparcie inicjatyw

społecznych służących podnoszeniu poziomu edukacyjnego społeczeństwa. W minionym roku Bank uczestniczył między innymi w programach organizacji działających na rzecz podnoszenia poziomu edukacji matematycznej, wspierających wyrównanie szans edukacji oraz promujących wybitnie uzdolnioną młodzież. Rada Nadzorcza potwierdza, że powierzone środki wydatkowane były racjonalnie. Wyrazem aprobaty działalności Banku w tym zakresie jest podjęta przez Radę Nadzorczą uchwała w sprawie przyznania środków na działalność Fundacji mBanku na kolejny rok.

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 Grupy. Na swoich posiedzeniach Rada Nadzorcza omawiała bieżącą korespondencję kierowaną do niej z KNF.

Na czerwcowym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Zarząd przedstawił stan realizacji Strategii mBanku na lata 2012 - 2016. Rada Nadzorcza z zadowoleniem przyjęła informację, że większość strategicznych celów finansowych i biznesowych udało się zrealizować lub ich realizacja jest mocno zaawansowana.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego, w 2015 roku Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o stanie bezpieczeństwa IT w mBanku. Bieżące nadzorowanie obszarów technologii informacyjnej oraz dbałość o bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego jest monitorowane przez Radę Nadzorczą.

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, a także 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. Poprzez delegowanie wybranych Członków Rady Nadzorczej do pełnienia wybranych czynności nadzorczych w Banku w ramach wyżej wymienionych Komisji, praca całej Rady Nadzorczej zostaje w sposób istotny usprawniona i jest bardziej efektywna.

W 2015 roku Komisje Rady Nadzorczej działały w następującym składzie:

I. Komisja Prezydialna: Przewodniczący	Maciej Leśny
Członkowie	Martin Blessing
	Dr Andre Carls
	Teresa Mokrysz

Komisja Prezydialna wykonuje bieżący nadzór nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej oraz zatwierdza transakcje przekraczające 1% funduszy własnych Banku. W 2015 roku Komisja Prezydialna podjęła 5 decyzji.

II. Komisja ds. Audytu: Przewodniczący	Stephan Engels
Członkowie	Dr Andre Carls
	Maciej Leśny

Waldemar Stawski

Komisja ds. Audytu sprawuje regularny nadzór nad audytem wewnętrznym Banku oraz nad oceną ryzyka procesów i obszarów w Banku przedstawianą przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz Departament Compliance. 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. Podczas swoich posiedzeń, Komisja ds. Audytu była regularnie informowana o wynikach i sytuacji finansowej Banku, które szczegółowo omawiano z przedstawicielami audytora zewnętrznego. W 2015 roku Komisja ds. Audytu podjęła 16 decyzji.

III. Komisja ds. Ryzyka: Przewodniczący	Dr Stefan Schmittmann (do 31 grudnia 2015)
	Dr Marcus Chromik (od 1 stycznia 2016)
Członkowie	Thorsten Kanzler
	Maciej Leśny
	Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Komisja ds. Ryzyka w 2015 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 dyskutowanych tematów istotne miejsce zajmowały największe zaangażowania, kształtowanie się parametrów ryzyka oraz rezerwy tworzone w Banku i w Grupie. W minionym okresie sprawozdawczym Komisja ds. Ryzyka:

(1) wydała 17 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem poszczególnych podmiotów, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą,
(2) podjęła 18 decyzji w sprawie akceptacji szeregu strategii i polityk z obszaru ryzyka, wymagających zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

IV. Komisja ds. Wynagrodzeń: Przewodniczący	Dr Andre Carls
Członkowie	Maciej Leśny
	Prof. Marek Wierzbowski
	Martin Zielke

Komisja ds. Wynagrodzeń rozpatruje sprawy dotyczące treści kontraktów, zasad wynagradzania, wyznaczania i rozliczania realizacji celów MbO oraz ustalania wysokości bonusów dla Członków Zarządu zgodnie z systemem wyznaczonym przez Radę Nadzorczą. Komisja ds. Wynagrodzeń wydaje rekomendacje na temat ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie zasad, poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla, w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. risk takers). Oprócz tego Komisja ds. Wynagrodzeń wyraża zgodę na objęcie przez Członków Zarządu mBanku funkcji w innych spółkach. W 2015 roku Komisja ds. Wynagrodzeń podjęła 20 decyzji.

Zgodnie z § 22 ust. 5 Statutu mBanku S.A. wszystkie stałe komisje działające w ramach Rady Nadzorczej udostępniają akcjonariuszom szczegółowe sprawozdania ze swojej działalności za miniony rok sprawozdawczy. Sprawozdania te stanowią załączniki do niniejszego raportu 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, Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 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 2015, 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 są rzetelne i spełniają wymogi formalno-prawne. Rada Nadzorcza w formie uchwał przyjęła Sprawozdania Zarządu Banku oraz Sprawozdanie Finansowe mBanku za rok 2015, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2015. W formie odrębnych uchwał Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2015 rok oraz niepodzielonego zysku z lat poprzednich, a także zaakceptowała propozycję Zarządu w sprawie wyznaczenia audytora zewnętrznego do badania sprawozdań finansowych mBanku i Grupy mBanku w 2016 roku.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje bardzo dobre wyniki osiągnięte przez Grupę mBanku w 2015 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy, osiągniętych celów.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie w/w Sprawozdań Finansowych oraz przyjęcie projektów uchwał w sprawie podziału zysku i wyboru audytora zewnętrznego.

Pragnę złożyć Radzie Nadzorczej i Zarządowi podziękowania za owocną i efektywną współpracę w 2015 roku. Życzę Zarządowi trafnych decyzji przy realizacji ambitnych celów przed którymi stanie nasz Bank. Zapewniam o pełnym wsparciu ze strony Rady Nadzorczej w realizacji kolejnych wyzwań, przynoszących pozytywne efekty dla dalszego rozwoju mBanku.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej