

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku, w tym
 sprawozdania Zarządu z działalności mBanku S.A., za rok 2017
(Uchwała nr 1)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 1 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 § 2 pkt 1) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 1 czyni również zadość § 11 lit. a) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 1 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego mBanku S.A. za rok 2017
(Uchwała nr 2)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 2 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązującego przepisu Art. 395 § 2 pkt 2) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 2 czyni również zadość § 11 lit. b) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 2 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie podziału zysku netto za rok 2017
(Uchwała nr 3)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 3 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązującego przepisu Art. 395 § 2 pkt 2) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 3 czyni również zadość § 11 lit. b) Statutu Banku.

Zarząd mBanku S.A. rekomenduje przeznaczenie na dywidendę kwoty 217 907 428,30 zł z zysku netto mBanku S.A. wypracowanego w 2017. Przy proponowanym poziomie dywidendy na akcję w wysokości 5,15 zł wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy mBanku S.A. zostaną utrzymane na bezpiecznym poziomie umożliwiającym dalszy rozwój działalności kredytowej.

Przy ustaleniu proponowanej kwoty dywidendy Zarząd uwzględnił następujące aspekty:

- 1) Silną bazę kapitałową mBanku S.A. i Grupy mBanku S.A. odzwierciedloną w wysokości łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) i współczynnika kapitału Tier 1, które na 31 grudnia 2017 roku wyniosły:
 - dla mBanku S.A. - TCR: 24,62%, współczynnik kapitału Tier 1: 21,51%
 - dla Grupy mBanku S.A. - TCR: 20,99%, współczynnik kapitału Tier 1: 18,31%;
- 2) Poziom zysku netto mBanku S.A. za 2017 rok wynoszący 1 089 704 tys. zł;
- 3) Stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych z dnia 24 listopada 2017 roku, w tym wymagania w zakresie oceny BION, minimalnego poziomu dźwigni finansowej, poziomu współczynnika kapitału Tier 1 i łącznego współczynnika kapitałowego oraz korekty stopy dywidendy dla banków zaangażowanych w kredyty walutowe;
- 4) Dążenie do efektywnego zarządzania kapitałem i maksymalizacji stopy zwrotu z kapitału dla akcjonariuszy mBanku S.A., przy zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i utrzymaniu wystarczających zasobów kapitałowych na cele rozwojowe;
- 5) Aktualną sytuację ekonomiczno-finansową mBanku S.A. i Grupy mBanku oraz ocenę poszczególnych rodzajów ryzyk.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 3 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych
(Uchwała nr 4)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 4 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązującego przepisu Art. 395 § 2 pkt 2) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 4 czyni również zadość § 11 lit. b) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 4 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu mBanku S.A.
(Uchwały nr 5-15)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 5-15 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 5-15 czyni również zadość par. 11 lit. c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 5-15 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXXI ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej mBanku S.A.
(Uchwały nr 16-30)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 16-30 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 16-30 czyni również zadość par. 11 lit c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 16-30 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXXI ZWZ ich podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku
za rok 2017
(Uchwała nr 31)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 31 wynika z zastosowania przepisu Art. 395 § 5 w Ustawy Kodeks spółek handlowych.

Art. 395 § 5 stanowi, iż: „Przedmiotem zwyczajnego walnego zgromadzenia może być również rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości oraz inne sprawy niż wymienione w § 2”

Z uwagi na fakt, iż mBank S.A. jako jednostka dominująca wraz ze swoimi jednostkami zależnymi tworzy grupę kapitałową, podjęcie przez WZ Uchwały nr 31 jest w pełni uzasadnione.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 31 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie zmiany Statutu mBanku S.A.
(Uchwała nr 32)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 32 jest związane z: **1)** uzupełnieniem przedmiotu działalności w celu umożliwienia świadczenia przez Bank usług wskazanych w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (PSD II); **2), 3), 4), 5), 6), 7), 9)** oraz **13)** koniecznością dostosowania zapisów Statutu Banku do przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; **7)** doprecyzowaniem głównych zadań Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej; **10)** dostosowaniem postanowień Statutu Banku dotyczących systemu kontroli wewnętrznej do postanowień Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego; **11)** uwzględnieniem uwagi Komisji Nadzoru Finansowego wskazującej, iż wskazany w Statucie katalog tworzonych przez Bank funduszy własnych powinien mieć charakter wyczerpujący i zamknięty, tj. wskazywać wszystkie fundusze własne Banku, zgodnie ze stosowaną polityką rachunkowości. **12)** podwyższeniem wysokości kapitału zakładowego Banku w wyniku realizacji programów motywacyjnych dla Członków Zarządu oraz Pracowników Banku;

Zmiany Statutu polegają na:

1. dodaniu w § 6 ust. 1 pkt 17 i 18 w nowym brzmieniu
2. zmianie litery n) w § 11;
3. zmianie ust. 4 w § 17;
4. zmianie ust. 5 w § 17;
5. wykreśleniu ust. 6 w § 17;
6. zmianie ust. 6 w § 20;
7. zmianie pkt 2 w ust. 3 w § 22;
8. zmianie litery a) w pkt 3, ust. 3 w § 22;
9. zmianie ust. 4 w § 22;
10. zmianie § 31a;
11. zmianie ust. 1 w § 33;
12. zmianie § 34; oraz
13. zmianie § 47.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 32 czyni również zadość par. 11 lit. e) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 32 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia mBanku S.A.
(Uchwała nr 33)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 33 jest związane z koniecznością dostosowania zapisów Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. do przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 33 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego i ustalenia zasad jego przeprowadzenia
(Uchwała nr 34)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 34 jest związane z realizacją Polityki wynagrodzeń zgodnej z (I) Wytocznymi EBA (European Bank Authority) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku; (ii) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U.2017.1876 t.j.) implementującą dyrektywę PE i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE; (iii) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017.637).

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 34 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału
zakładowego z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów
subskrypcyjnych oraz akcji i zmiany statutu Spółki oraz w sprawie ubiegania się o dopuszczenie
akcji do obrotu na rynku regulowanym oraz dematerializacji akcji
(Uchwała nr 35)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 35 jest związane z realizacją Polityki wynagrodzeń zgodnej z (I) Wytycznymi EBA (European Bank Authority) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku; (ii) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U.2017.1876 t.j.) implementującą dyrektywę PE i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE; (iii) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017.637).

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 35 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie stanowiska akcjonariuszy mBanku S.A. w kwestii oceny funkcjonowania polityki
wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w mBanku S.A.
(Uchwała nr 36)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 36 jest związane z brzmieniem § 28 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 36 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXI ZWZ Z DNIA 12.04.2018
w sprawie wyboru audytora do badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. oraz
skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za lata 2018-2019
(Uchwała nr 37)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 37 wynika z przepisu Art. 66 ust. 4 Ustawy o rachunkowości oraz z par. 11 lit. n) Statutu Banku.

Stosownie do przepisów art. 66 ust. 4 Ustawy o rachunkowości wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych dokonuje organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe jednostki, chyba że statut, umowa lub inne wiążące jednostkę przepisy prawa stanowią inaczej.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 37 czyni zadość par. 11 lit. n) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 37 XXXI ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXXI ZWZ jej podjęcie.