

The logo for mBank, featuring the text "mBank" in white lowercase letters. The letters are set against a background of vertical color bands: red, orange, dark red, and green. A thin blue vertical line is positioned between the dark red and green bands.

mBank

**Oświadczenie mBanku
o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w
2024 roku**

Spis treści

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku | 3 |
| 1.1 | Stosowanie zasad ładu korporacyjnego | 3 |
| 1.2 | System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych mBanku | 11 |
| 1.3 | Znaczne pakiety akcji | 13 |
| 1.4 | Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu | 15 |
| 1.5 | Zasady zmian statutu Spółki | 15 |
| 1.6 | Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia | 16 |
| 1.7 | Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania | 18 |
| 1.8 | Polityka różnorodności w mBanku S.A. stosowana w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej | 37 |

1. Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku

1.1 Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Ogólne zasady ładu korporacyjnego w mBanku, czyli regulacje i procedury określające wytyczne w zakresie działania organów banku, w tym wobec interesariuszy, wynikają z regulacji ustawowych, w szczególności Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zasad ujętych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Ponadto, od 2022 roku obowiązuje Rekomendacja Z wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Ład wewnętrzny obejmuje w szczególności: system zarządzania bankiem, organizację banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku. mBank wdrożył Politykę Ładu Wewnętrznego, która określa podstawowe zasady i dobre praktyki dotyczące poszczególnych obszarów ładu wewnętrznego.

Tekst Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 jest dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych: https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/dobre_praktyki/DPSN21_BROSZURA.pdf.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych są dostępne na stronie Komisji Nadzoru Finansowego: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego.

Rekomendacja Z jest dostępna na stronie KNF:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf.

Ponadto mBank przyjął do stosowania regulacje wewnętrzne uszczegóławiające szereg zasad ładu korporacyjnego, m.in. program etyczny mBanku, mKanon (czyli standard prostej komunikacji), Model wartości i zachowań mBanku, Strategię Zarządzania Ryzykiem Reputacji Grupy mBanku, Politykę różnorodności i inkluzywności, Politykę zarządzania konfliktami interesów, Politykę antykorupcyjną, Politykę obsługi branż wrażliwych pod względem ryzyka reputacji, Politykę w zakresie przeciwdziałania nadużyciom i Politykę zarządzania przypadkami niewłaściwego zachowania pracowników.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 („DPSN 2021”), przyjęte Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku, to zbiór zasad ładu korporacyjnego oraz reguł postępowania, mających wpływ na kształtowanie relacji spółek giełdowych z ich otoczeniem rynkowym. W stosunku do zasad zawartych w Dobrych Praktykach obowiązuje formuła „stosuj lub wyjaśnij” („comply or explain”). Spółki giełdowe są zobowiązane do publikacji aktualnej informacji odnośnie stosowania poszczególnych zasad. Ponadto, w przypadku incydentalnego naruszenia zasad, spółki mają obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie.

Zarząd mBanku dokłada należytej staranności w celu przestrzegania zasad Dobrych Praktyk 2021.

Informacja na temat stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 znajduje się na stronie <https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku mBank spełniał zasady DPSN 2021 z wyłączeniem zasad 2.1. i 2.2. dotyczących polityki różnorodności wobec organów banku.

Zasada 2.1 DPSN 2021

Zgodnie z zasadą 2.1 spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, wykształcenie kierunkowe, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

W mBanku obowiązuje Polityka w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organów banku w mBanku S.A. Jej integralną częścią jest Polityka różnorodności wobec organów spółki.

Zasada zróżnicowania doboru członków organów mBanku opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu organów banku jest płeć oraz wiek. Cele dotyczące zróżnicowania składu organów

banku są uwzględniane przy doborze ich członków tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedniość organów banku. WZA oraz Rada Nadzorcza, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej i Zarządu, uwzględniają wynik oceny odpowiedniości. Organy te będą dążyć do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% lub na poziomie wymaganym przez prawo zarówno w Zarządzie, jak i w Radzie Nadzorczej najpóźniej do 30 czerwca 2026 roku.

Zgodnie z powyższym, spełniamy pierwszą część opisanej zasady DPSN. Natomiast, minimalny udział mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30% przewidziany w zasadzie 2.1 nie został jeszcze osiągnięty. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku kobiety stanowiły 37,5% składu Rady Nadzorczej i 14,3% składu Zarządu.

Wskazówki Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” z dnia 29 lipca 2021 roku stwierdzają że „Horyzont czasowy osiągnięcia 30% udziału płci niedoreprezentowanej w danym organie powinien być skorelowany z okresem zakończenia kadencji obecnego zarządu lub rady nadzorczej”.

Z uwagi na niespełnienie powyższego kryterium, uznaliśmy, że nie spełniamy wymienionej zasady DPSN.

Zasada 2.2 DPSN 2021

Powyzsza zasada stanowi, że osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów, poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%.

Proces kompletowania składu organów mBanku prowadzony jest w taki sposób, aby organy banku mogły sprawować swoje funkcje w sposób profesjonalny i prawidłowy. Zgodnie z Polityką w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organów banku w mBanku S.A., członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu powinni dysponować wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem zawodowym, które są niezbędne do właściwego realizowania zadań. Powinni dawać rękojmię prawidłowego wykonywania powierzonych im zadań i obowiązków. Odnosi się to w szczególności do ich reputacji, uczciwości, rzetelności i niezależności osądu oraz zdolności do wykonywania powierzonych zadań i obowiązków w sposób ostrożny oraz stabilny. Przy doborze kandydatów uwzględniane jest kryterium wszechstronności i różnorodności, w tym pod względem płci, wieku lub doświadczenia zawodowego, przy zachowaniu zasady równości szans.

WZA oraz Rada Nadzorcza, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej i Zarządu, uwzględniają wynik oceny odpowiedniości. Organy te będą dążyć do osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% lub na poziomie wymaganym przez prawo, a także aby nastąpiło to najpóźniej do 30 czerwca 2026 roku.

Tym niemniej, zgodnie z interpretacją zasady 2.2 zamieszczoną we Wskazówkach Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego z dnia 29 lipca 2021 roku, należy przyjąć, że czas wyznaczony na pełne wdrożenie tej zasady nie może wykraczać poza datę wyboru członków każdego z organów kolejnej kadencji. Ewentualne zmiany w organach trwającej kadencji również powinny być dokonywane z uwzględnieniem polityki różnorodności. Zarząd banku wybrany na kadencję rozpoczętą z dniem 28 marca 2024 roku nie spełnił kryterium różnorodności pod względem parytetu płci. Zmiana w Zarządzie w lipcu 2024 roku nie miała wpływu na ten parytet.

W związku z powyższym konserwatywnie raportujemy, że nie stosujemy zasady 2.2.

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie sposobu wypełniania przez bank obowiązków informacyjnych, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących oraz okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, zawarta jest w rocznych sprawozdaniach tego organu, dostępnych na stronie internetowej mBanku.

Zgodnie z Zaleceniem Komisji z dnia 9 kwietnia 2014 roku w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE) poniżej przedstawiamy komentarz o stosowaniu zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, w odniesieniu do zagadnień mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (rozdział I)

- Prowadzimy przejrzystą, otwartą i rzetelną politykę informacyjną, która buduje wzajemne zaufanie i lojalność inwestorów. Polityka informacyjna w zakresie komunikacji z inwestorami, mediami oraz klientami znajduje się na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pdf/relacje-inwestorskie/pozostale/polityka-komunikacji-inwestorzy-media-klienci.pdf>.

- Realizując politykę informacyjną stosujemy wymogi wynikające z przepisów dotyczących poufności i bezpieczeństwa informacji, które musimy spełniać jako spółka publiczna oraz instytucja nadzorowana.
- Na stronie internetowej banku (www.mbank.pl) zamieszczone są m.in. informacje i dokumenty wynikające ze wskazówek do Dobrych Praktyk w odniesieniu do zasady 1.1. DPSN 2021:
 - podstawowe dokumenty korporacyjne, w szczególności: statut spółki i regulaminy Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej, Zarządu, a także przyjęte polityki;
 - skład Zarządu, Rady Nadzorczej i komitetów Rady Nadzorczej, życiorysy zawodowe członków tych organów, informacje na temat spełniania przez jej członków kryterium niezależności (zawartą m.in. w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej mBanku S.A. z działalności za dany rok i w Oświadczeniu mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego);
 - informacje na temat programów motywacyjnych;
 - zestawienie wybranych danych finansowych spółki oraz danych biznesowych, w formacie umożliwiającym przetwarzanie tych danych przez odbiorców (dane dostępne od 2006 roku);
 - prezentacje zawierające omówienie wyników Grupy i jej otoczenia rynkowego;
 - podstawowe informacje dotyczące struktury grupy kapitałowej;
 - dane dotyczące liczby wyemitowanych akcji, składu akcjonariatu, kapitału zakładowego i dywidendy;
 - rekomendacje analityków wraz z ceną docelową akcji, a także konsensus prognozowanych wyników Grupy na bieżący i następny rok;
 - inne prezentacje i informacje zawierające zagadnienia dotyczące strategii, działalności Grupy i jej wyników finansowych („Wprowadzenie do Grupy mBanku” i „Factsheet”);
 - nagrania z kwartalnych spotkań analityków i inwestorów z członkami Zarządu mBanku;
 - kalendarz publikacji raportów finansowych, spotkań z inwestorami i konferencji prasowych oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;
 - pytania zadawane spółce przez akcjonariuszy wraz z odpowiedziami spółki;
 - informacje bieżące i okresowe;
 - informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz informacje na temat komunikacji ze spółką.

Udostępniamy zapis przebiegu Walnych Zgromadzeń w formie wideo, a także informacje dotyczące ratingów i Programu Emisji Euroobligacji (w tym prospekty emisyjne i prezentacje dla inwestorów w instrumenty dłużne).

- W polityce informacyjnej w zakresie relacji inwestorskich, oprócz informacji zamieszczanych na stronie internetowej spółki, wykorzystujemy przede wszystkim następujące środki:
 - raporty bieżące i okresowe, przy czym publikacja sprawozdań okresowych jest tak zaplanowana, aby umożliwić inwestorom zapoznanie się z wynikami finansowymi spółki w możliwie jak najkrótszym czasie po zakończeniu okresu sprawozdawczego;
 - kwartalne prezentacje wyników finansowych dla inwestorów i analityków, podczas których członkowie Zarządu spółki komentują wyniki finansowe i biznesowe Grupy, wydarzenia mające wpływ na działalność Grupy i perspektywy na przyszłość oraz odpowiadają na zadawane pytania;
 - indywidualne i grupowe spotkania, telekonferencje i wideokonferencje przedstawicieli Zarządu i zespołu Relacji Inwestorskich z inwestorami i analitykami;
 - kontakt telefoniczny, mailowy oraz poprzez aplikację Microsoft Teams z analitykami i inwestorami, w tym comiesięczna dystrybucja Newslettera i innych materiałów informacyjnych w razie potrzeby;
 - udział naszych przedstawicieli w krajowych i zagranicznych konferencjach inwestorskich, a także cykle spotkań z inwestorami w kraju i za granicą (roadshows), w szczególności przed emisjami papierów dłużnych.
- Na stronie internetowej spółki prezentujemy założenia strategii Grupy, jej cele i działania podejmowane w ramach strategii. Realizacja celów strategii jest opisana w Sprawozdaniach Zarządu z działalności Grupy mBanku. Nasza agenda ESG jest częścią Strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025. W procesach decyzyjnych uwzględniamy kwestie związane ze zmianami klimatycznymi, w tym wynikające z nich ryzyka. Działania Grupy w zakresie ESG opisane są m.in. w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku oraz na stronie internetowej <https://www.mbank.pl/onas/odpowiedzialnosc-spoleczna/co-robimy/>.

- Prowadzimy politykę pełnej przejrzystości w zakresie angażowania się spółki w charakterze sponsora. Ujawniamy wydatki na cele charytatywne w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku i w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej z działalności.

Zarząd i Rada Nadzorcza (rozdział II)

- Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku mają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych im funkcji. Szczegółowe informacje na temat ich kwalifikacji zawarte są dalszej części niniejszego Oświadczenia.
- Pełnienie funkcji w organie zarządzającym stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Niektórzy członkowie Zarządu zasiadają dodatkowo w radach nadzorczych podmiotów zależnych, co przyczynia się do sprawnego funkcjonowania Grupy. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy wyrażanie zgody na zasiadanie przez członków Zarządu w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku.
- Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W przypadku rezygnacji członka Rady Nadzorczej, jej skład jest uzupełniany, tak by Rada mogła pracować w pełnym składzie.
- Polityka różnorodności wobec Zarządu i Rady Nadzorczej obowiązująca w banku ma na celu zróżnicowanie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pod względem ich cech oraz kwalifikacji. Zaraportowaliśmy niestosowanie zasad 2.1 i 2.2.
- Spełniamy zasady DPSN 2021 dotyczące sposobu głosowania Zarządu i Rady Nadzorczej. Co roku Rada Nadzorcza sporządza i składa Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności, zawierające informacje zawarte w p. 2.11 DPSN.

Szczegółowe kwalifikacje członków Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawione są w dalszej części niniejszego oświadczenia.

Systemy i funkcje wewnętrzne (rozdział III)

- Utrzymujemy skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz compliance. Za realizację zadań w poszczególnych systemach odpowiadają wyodrębnione jednostki organizacyjne. Zarząd jest odpowiedzialny za wdrożenie, utrzymanie i skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i compliance. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność tych systemów.
- Audyt wewnętrzny działa niezależnie, zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego. Departament Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- Pionem Zarządzania Ryzykiem kieruje Wiceprezes Zarządu, a dyrektor Departamentu Compliance podlega Wiceprezesce Zarządu ds. Compliance i HR.
- Wynagrodzenia osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz kierującego audytem wewnętrznym są uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań. Nie są zależne od wyników finansowych Grupy.
- Komisja ds. Audytu w Radzie Nadzorczej zajmuje się przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcjonowania audytu wewnętrznego oraz compliance.
- Spółki o kluczowym znaczeniu dla Grupy spełniają zasady DPSN 2021 dotyczące wynagrodzeń oraz podległości służbowej osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, compliance oraz audyt wewnętrzny.

Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (rozdział IV)

- Zwołujemy Zwyczajne Walne Zgromadzenie w terminie zgodnym z przepisami prawa oraz dokładamy wszelkich starań, by odbyło się w możliwie jak najkrótszym czasie po publikacji raportu rocznego. ZWZ w 2024 roku odbyło się 27 dni po publikacji raportu rocznego za 2023 rok. Umożliwiamy akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i prowadzimy transmisję obrad.
- Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia dotyczących spraw i rozstrzygnięć innych niż o charakterze porządkowym zawierają uzasadnienie i są wcześniej zaopiniowane przez Radę Nadzorczą. Bank dokłada starań, aby projekty uchwał były zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem.

- W obradach Walnego Zgromadzenia biorą udział członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarząd prezentuje uczestnikom Walnego Zgromadzenia sprawę ujęte w p. 4.11 DPSN i odpowiada na pytania akcjonariuszy.
- Gdy przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia ma być powołanie do Rady Nadzorczej lub powołanie Rady Nadzorczej nowej kadencji, kandydatury są zgłaszane nie później niż na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem, a komplet materiałów jest publikowany na stronie internetowej spółki.
- Zgodnie ze strategią Grupy mBanku, naszym celem, odzwierciedlonym w planie średniookresowym, jest wypłata dywidendy w wysokości 50% zysku netto. Jednocześnie, polityka dywidendowa zapewnia utrzymanie współczynników kapitałowych banku i Grupy na bezpiecznych poziomach. Bank wypłacił ostatnią dywidendę z zysku za 2017 rok. Brak wypłaty dywidendy za lata 2018 – 2023 wynikał z zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Zmiany w Strategii zarządzania kapitałem Grupy mBanku dokonane w 2024 roku, dotyczące braku wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok i 2025 rok, wynikają z zamiaru wzmocnienia bazy kapitałowej w celu zapewnienia rozwoju spółki, w szczególności wzrostu akcji kredytowej. W dłuższym horyzoncie czasowym przyniesie to akcjonariuszom wymierne korzyści.

Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązаныmi (rozdział V)

- W mBanku obowiązują przejrzyste procedury dotyczące przeciwdziałania powstawaniu konfliktu interesów, identyfikacji przypadków, które mogą stanowić konflikt interesów oraz regulujące postępowanie spółki w przypadku jego powstania. Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy w szczególności przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów: 1) między bankiem a klientem lub klientami, 2) klientem lub klientami a członkiem Rady Nadzorczej, Zarządu, pracownikiem i współpracownikiem, 3) członkiem Rady Nadzorczej, zarządu, pracownikiem i współpracownikiem a bankiem.
- Członkowie organów spółki deklarują unikanie podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów. Regulamin Zarządu zawiera postanowienia dotyczące ograniczania konfliktu interesów oraz zasady wyłączania członka Zarządu od rozstrzygnięcia sprawy w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.
- Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej, członkowie Rady nie podejmują aktywności, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej.
- Obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Grupy. Żaden akcjonariusz banku nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązаныmi. Transakcje z podmiotami powiązаныmi są realizowane w oparciu o obowiązujące regulacje wewnętrzne z zachowaniem standardów rynkowych.
- Rada Nadzorcza wyraża opinie dotyczące transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi, jeżeli planowana całkowita kwota jednostkowej transakcji przekroczy 20% funduszy własnych banku.

Wynagrodzenia (rozdział VI)

- W Grupie mBanku obowiązują przejrzyste, spójne i sprawiedliwe zasady wynagradzania. Sprzyjają one prawidłowemu i skutecznemu zarządzaniu ryzykiem i nie zachęcają do podejmowania nadmiernego ryzyka.
- Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i części zmiennej. Grupa posiada program motywacyjny spełniający wymogi DPSN 2021.
- W Radzie Nadzorczej mBanku funkcjonuje Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji.
- Wynagrodzenia są adekwatne do zadań i obowiązków wykonywanych przez poszczególne osoby i związane z tym zakres odpowiedzialności.
- W przypadku Rady Nadzorczej, poziom wynagrodzeń umożliwia wybór osób o kompetencjach potrzebnych do sprawowania nadzoru nad spółką. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od opcji, instrumentów pochodnych i innych zmiennych składników oraz nie jest powiązane z wynikami spółki i liczbą odbytych posiedzeń.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej oraz kompetencje Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji zostały opisane w dalszej części niniejszego oświadczenia.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych obejmują kwestie dotyczące relacji z udziałowcami i klientami, zagadnienia dotyczące struktury organizacyjnej, kwestie dotyczące zapewnienia efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz związane z ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności.

Odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego dotyczą postanowień § 16 ust. 1 oraz § 24 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Deklaracja w sprawie zakresu stosowania w mBanku S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zaakceptowana przez Zarząd i przyjęta uchwałą nr 162/21 Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 3 grudnia 2021 roku znajduje się na stronie internetowej banku <https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>. Deklaracja potwierdza powyższe odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Według zasady z § 16 ust. 1 właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.

W opinii spółki, odstępowanie w tym przypadku jest uzasadnione. Wszyscy członkowie Zarządu posługują się biegle językiem angielskim. Porozumiewanie się bez udziału tłumacza jest efektywniejsze. W pewnych okolicznościach udział tłumacza może przyczynić się do utrudnienia lub wydłużenia dyskusji na posiedzeniach Zarządu, ze względu na skomplikowaną materię rozpatrywanych zagadnień oraz specjalistyczne słownictwo. Ponadto, ze względu na rozpatrywanie na posiedzeniach Zarządu informacji stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa, istotne jest ograniczenie do niezbędnego minimum udziału w posiedzeniach osób spoza Zarządu. Jednocześnie, większość członków Zarządu banku posługuje się językiem polskim, co zapewnia możliwość reprezentowania banku w sytuacjach, gdy pożądanym jest uczestnictwo członków Zarządu i posługiwanie się językiem polskim bez pośrednictwa tłumacza. Protokoły z posiedzeń oraz uchwały Zarządu mBanku są przygotowywane w dwóch wersjach językowych, czyli jest zapewniona zgodność z postanowieniem § 16 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Zgodnie z zasadą z § 24 ust. 1 właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.

Argumentacja odstępowania od stosowania powyższej zasady jest zbliżona do uzasadnienia dotyczącego zasady opisanej w § 16 ust. 1. Członkowie Rady Nadzorczej mBanku biegle władają językiem angielskim. Prowadzenie dyskusji i dokonywanie ustaleń bez udziału tłumacza jest efektywniejsze i bezpieczniejsze przy omawianiu zagadnień stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa. Protokoły z posiedzeń oraz uchwały podejmowane przez Radę Nadzorczą opracowywane są w dwóch wersjach językowych – polskiej i angielskiej. Oznacza to, że stosujemy zasadę z § 24 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Stanowisko akcjonariuszy w kwestii Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zostało przedstawione w uchwale nr 31 XXVIII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. z 30 marca 2015 roku. W powyższej uchwale akcjonariusze zobowiązali się do:

- współdziałania w realizacji statutowych celów mBanku, zapewniając bezpieczeństwo działania oraz kierując się interesem mBanku;
- nienaruszania kompetencji pozostałych organów statutowych mBanku;
- niezwłocznego rozwiązywania wszelkich ewentualnych konfliktów między akcjonariuszami, aby nie dochodziło do naruszenia interesu mBanku oraz jego klientów;
- niepodjęwania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z mBanku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania transakcji powodujących rozporządzenie przez mBank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też narażenia bezpieczeństwa lub interesu mBanku; nadanie określonemu akcjonariuszowi bądź akcjonariuszom osobistych uprawnień będzie uzasadnione realizacją istotnych celów mBanku, a także nie będzie prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów banku lub dyskryminacji pozostałych akcjonariuszy oraz będzie odzwierciedlone w Statucie mBanku;
- dokapitalizowania banku lub udzielenia mu wsparcia finansowego w zakresie swoich możliwości oraz uprawnień, w przypadku zaistnienia takiej konieczności, przy czym przed takim ewentualnym dokapitalizowaniem lub udzieleniem wsparcia finansowego zostanie przeprowadzona analiza całokształtu przyczyn, które spowodowały taką konieczność; akcjonariusze rozważą możliwość zapewnienia wsparcia z punktu widzenia ich sytuacji finansowej, przepisów prawa oraz regulacji

nadzorczych obowiązujących akcjonariuszy będących podmiotami regulowanymi, oraz mając na uwadze najlepszy interes mBanku i jego klientów;

- uzależnienia decyzji w sprawie wypłaty dywidendy od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów mBanku, a także uwzględniania rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru; oraz
- wypełniania zaleceń KNF w zakresie wyboru członków Rady Nadzorczej.

Poniżej przedstawiamy kluczowe aspekty dotyczące stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Organizacja i struktura organizacyjna (rozdział 1)

- Organizacja umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Cele strategiczne są określone w strategii przyjętej przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
- Struktura organizacyjna banku jest przejrzysta i adekwatna do jego skali działalności. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej oraz podział kompetencji między członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających. Struktura organizacyjna banku, podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu jest dostępna na stronie internetowej mBanku <https://www.mbank.pl/pdf/msp-korporacje/lad-korporacyjny/schemat-organizacyjny.pdf>.
- Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje oraz zalecenia organów nadzoru i regulatorów. Posiada wyspecjalizowane komórki wpierające zgodność z przepisami oraz monitorujące przestrzeganie tych obowiązków i wytycznych.
- W banku funkcjonuje system anonimowego powiadamiania o nadużyciach („mSygnał”), zapewniający anonimowość, ochronę sygnalisty i poufność.
- Bank stosuje plany ciągłości działania. Polityka Zarządzania Ciągłością Działania w mBanku S.A. jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej (rozdział 2)

- Bank uwzględnia interesy wszystkich akcjonariuszy, zapewnia im dostęp do informacji i możliwość aktywnego udziału w Walnym Zgromadzeniu, przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
- Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie banku wyłącznie poprzez decyzje Walnego Zgromadzenia, nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
- Akcjonariusze banku nie posiadają uprawnień osobistych ani innych szczególnych uprawnień. Każda akcja mBanku uprawnia do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.
- Transakcje z podmiotami powiązаныmi są przeprowadzane zgodnie z przepisami prawa, na podstawie wewnętrznych regulacji gwarantujących transparentność i zachowanie standardów rynkowych.
- Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy są uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów, przy uwzględnieniu rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez KNF.

Organ zarządzający (rozdział 3)

- Zarząd mBanku ma charakter kolegialny. Jego członkowie posiadają wymaganą wiedzę merytoryczną, kompetencje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji.
- W siedmioosobowym Zarządzie pięć osób, w tym Prezes, posiada obywatelstwo polskie i włada językiem polskim. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku angielskim (odstępstwo od zasady § 16 ust. 1).
- Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary. Podział kompetencji uchwalany jest przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
- W banku funkcjonuje plan sukcesji dla członków Zarządu, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Organ nadzorujący (rozdział 4)

- Wiedza, doświadczenie i umiejętności członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby zapewnić należyty nadzór nad wszystkimi obszarami działalności banku.
- Członkowie Rady Nadzorczej nie prowadzą aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów.
- Ośmioosobowy skład Rady Nadzorczej organu jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez bank działalności. 50% składu Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności, w tym Przewodnicząca Rady Nadzorczej oraz Przewodniczący Komisji ds. Audytu.
- W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział osób władających językiem polskim (4 spośród 8 członków) oraz wykazujących się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego. Posiedzenia odbywają się w języku angielskim (odstępstwo od zasady § 24 ust. 1).
- Członkowie Rady Nadzorczej wykazują się niezbędnym poziomem zaangażowania, co znajduje odzwierciedlenie m.in. w wysokiej frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej.
- Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, która stanowi element sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.

Polityka wynagrodzeń (rozdział 5)

- Posiadamy przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w banku.
- Polityka Wynagrodzeń przyjmowana jest przez Walne Zgromadzenie nie rzadziej niż raz na 4 lata. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku poddaje Politykę Wynagrodzeń kompleksowemu przeglądowi oraz ocenia jej funkcjonowanie.
- Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przez Zarząd.
- Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą, a członków Rady Nadzorczej - przez Walne Zgromadzenie.
- Członkowie Zarządu mBanku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji członków rad nadzorczych w spółkach, do których zostali desygnowani przez bank.

Polityka informacyjna (rozdział 6)

- Spełniamy wszystkie kryteria przejrzystej, rzetelnej polityki informacyjnej, uwzględniającej potrzeby udziałowców, mediów oraz klientów.
- Dbamy o to, aby raporty bieżące i okresowe były publikowane w terminach zgodnych z przepisami prawa, a ich treść umożliwiała ocenę działalności banku przez inwestorów.

Działalność promocyjna i relacje z klientami (rozdział 7)

- W procesie oferowania produktów lub usług finansowych dbamy o rzetelność przekazywanych klientom informacji.
- Oferowane produkty lub usługi finansowe są adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
- Mamy jawne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji gwarantujące rzetelność, wnikliwość, obiektywizm oraz poszanowanie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje te procesy.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (rozdział 8)

- System kontroli wewnętrznej został opracowany i wdrożony przez Zarząd i podlega ocenie Rady Nadzorczej. Zapewniona jest niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności.
- Posiadamy adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem, którego elementami są identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (rozdział 9)

- Dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta, bank (Biuro Maklerskie mBanku) działa w interesie klienta, wykonuje jego zlecenie zgodnie z przyjętymi regulaminami oraz ogólnymi warunkami świadczenia usług. Proces podejmowania decyzji jest odpowiednio udokumentowany.

Rekomendacja Z

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z, Zarząd banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w banku, zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia banku.

W ocenie Zarządu mBanku regulacje wewnętrzne są dostosowane do wymogów zewnętrznych i ład wewnętrzny w banku jest odpowiednio zorganizowany. Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz samoocena skuteczności działania Zarządu znajduje się w dalszej części Oświadczenia.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny ładu wewnętrznego. Ocena znajduje się w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej z działalności za dany rok.

Zasady etyczne obowiązujące w mBanku

Kodeks Etyki Bankowej

Niezależnie od zasad ładu korporacyjnego, stosujemy dobre praktyki branżowe bankowego środowiska zawodowego, opracowane przez Związek Banków Polskich (ZBP). Stanowi on zbiór zasad postępowania, które odnoszą się do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Kodeks Etyki Bankowej dostępny jest na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://zbp.pl/dla-bankow/prawo-i-legislacja/Komisja-Etyki-Bankowej>.

Zasady postępowania pracowników mBanku S.A. (Code of Conduct)

Pracownicy mBanku stosują „Zasady postępowania” określające standardy między pracownikami banku i partnerami biznesowymi banku, co ma budować fundamenty wzajemnego zaufania. Wytyczne dotyczące działania obejmują m.in. kierowanie się wartościami mBanku, tworzenie zrównoważonej kultury organizacji, odpowiedzialność korporacyjną, prowadzenie odpowiedzialnej polityki kredytowej, traktowanie relacji z klientami w sposób odpowiedzialny, uczciwość w relacjach biznesowych, stosowanie wyznaczonych standardów w relacjach z klientami i w relacjach wewnętrznych, unikanie konfliktu interesów, odpowiedzialne korzystanie z mediów społecznościach i upraszczanie komunikacji.

Program etyczny mBanku

Program zawiera podstawowe wytyczne, które pomagają nam budować kulturę etycznego prowadzenia biznesu oraz realizować zobowiązania i aspiracje opisane w strategii ESG. Wszystkie polityki, produkty, usługi i procedury muszą uwzględniać aspekty etyczne. Wytyczne zawarte w Programie etycznym mBanku dotyczą również sposobu oferowania produktów naszym klientom i relacji banku z klientami.

Polityka antykorupcyjna - kwestie dotyczące działalności lobbingsowej

Podejście mBanku do kwestii lobbingu i wpływu politycznego jest zawarte w Polityce antykorupcyjnej. Nasze działania, w tym relacje z organami państwowymi i instytucjami rządowymi, realizujemy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i przyjętymi w naszej organizacji wartościami etycznymi. Zachowujemy neutralność polityczną i nie udzielamy darowizn partiom politycznym. Unikamy wszelkich działań, które wywierają niewłaściwy wpływ na działaczy politycznych lub mogą stworzyć konflikt interesów. Nie prowadzimy działalności lobbingsowej.

1.2 System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych mBanku

System kontroli wewnętrznej w mBanku wspomaga zarządzanie bankiem poprzez przyczynianie się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku oraz zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony:

Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, realizowane przez poszczególne biznesowe komórki organizacyjne i jednostki bezpośrednio je wspierające



Na drugą linię obrony składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez wyznaczone komórki organizacyjne lub wyznaczonych pracowników komórek organizacyjnych niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność Departamentu Compliance



Trzecią linią obrony jest działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego, który zapewnia niezależną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w pierwszej i drugiej linii obrony

Zarząd banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony. Zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych. Ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w banku, zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz zapewnia funkcjonowanie matrycy funkcji kontroli.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdza zasady oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje jego corocznej oceny i skuteczności. Rada Nadzorcza zatwierdza przedłożone przez Zarząd dokumenty: Politykę zgodności w mBanku S.A., Regulamin funkcjonowania Departamentu Compliance i Kartę audytu. Szczególną rolę odgrywa Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej, która monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i wydaje opinie na ten temat na podstawie informacji i raportów otrzymywanych od biegłego rewidenta, Departamentu Zarządzania Zintegrowanym Ryzykiem, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Funkcja kontroli, mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest realizowana w sposób ciągły i systematyczny przez pracowników wszystkich szczebli organizacyjnych, na wszystkich liniach obrony, na podstawie posiadanych uprawnień, w ramach działalności operacyjnej. Pracownicy mBanku na wszystkich trzech liniach obrony stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Proces przygotowywania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości jest zautomatyzowany i oparty na danych księgowych banku. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym. Tworzenie zbioru sald księgowych w oparciu o system ksiąg głównych banku odbywa się w ramach procesu, który obejmuje odpowiednie mechanizmy i kontrole wewnętrzne. Mechanizmy te polegają m.in. na stosowaniu weryfikacji i rekonyliacji danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi, analitycznymi i innymi dokumentami, które są podstawą sporządzania sprawozdań finansowych oraz z obowiązującymi przepisami w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest ściśle uregulowane przy pomocy mechanizmów kontrolnych, testujących poprawność i rzetelność danych. Specjalnej kontroli podlegają korekty manualne, w tym wynikające z decyzji zarządczych.

W sposób ciągły monitorujemy zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych związanych ze sporządzaniem sprawozdań oraz na bieżąco aktualizujemy wewnętrzne regulacje i w razie potrzeby dostosowujemy systemy informatyczne.

W procesie monitorowania ryzyka operacyjnego, występującego przy sporządzaniu sprawozdań finansowych w banku, wdrożyliśmy mechanizmy, które w skuteczny sposób zapewniają bezpieczeństwo systemów informatycznych. Systemy informatyczne wykorzystywane w procesie są cyklicznie analizowane i testowane pod kątem spełniania wymogów architektury informatycznej oraz zapewnienia cyberbezpieczeństwa i szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych. Posiadamy awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje również systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych. Przygotowaniem sprawozdań finansowych mBanku i Grupy zajmuje się Departament Sprawozdawczości Finansowej. Podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy są sprawozdania finansowe banku oraz

spółek objętych konsolidacją, jak również przygotowywane przez te spółki dodatkowe informacje niezbędne w procesie konsolidacji. W zakresie informacji opisowych zawartych w sprawozdaniach finansowych, dotyczących zarządzania ryzykiem w banku i Grupie, Departament Sprawozdawczości Finansowej współpracuje z jednostkami organizacyjnymi z Obszaru Zarządzania Ryzykiem.

Departament Sprawozdawczości Finansowej monitoruje pakiety sprawozdawczości sporządzane w spółkach zależnych pod względem prawidłowości, kompletności i spójności danych. Departament Rachunkowości kontroluje spójność i kompletność ksiąg banku oraz administruje wzorcowym planem kont. Oba departamenty podlegają Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów. W celu zapewnienia kompletności ujawnień wymaganych przez MSSF w rocznych i półrocznych sprawozdaniach finansowych, Departament Sprawozdawczości Finansowej przygotowuje listę kontrolną ujawnień, sporządzoną w oparciu o obowiązujące standardy.

Sprawozdania finansowe, po ich uprzedniej weryfikacji, Departament Sprawozdawczości Finansowej przedkłada do akceptacji Zarządowi mBanku. Są one zatwierdzane są przez wszystkich członków Zarządu banku poprzez złożenie elektronicznego podpisu kwalifikowanego.

Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej otrzymuje kwartalne raporty finansowe przed ich publikacją. Komisja, po konsultacjach z audytorem zewnętrznym i członkami Zarządu, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznego sprawozdania finansowego.

Roczne i półroczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe mBanku podlegają odpowiednio niezależnemu badaniu i przeglądowi przez biegłego rewidenta. Wybór biegłego rewidenta banku i Grupy wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Opinię odnośnie wyboru biegłego rewidenta wydaje Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Procedury współpracy mBanku z audytorem zewnętrznym zapewniają konsultowanie na bieżąco istotnych kwestii związanych z ujmowaniem zdarzeń ekonomicznych w księgach i sprawozdaniach finansowych.

Dążenie do zapewnienia najwyższych standardów sprawozdań finansowych znajduje odzwierciedlenie w wysokiej jakości naszej sprawozdawczości. W konkursie „The Best Annual Report 2023”, zorganizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków (IRiP) i rozstrzygniętym w październiku 2024 roku, po raz dwunasty z rzędu otrzymaliśmy nagrodę specjalną „The Best of the Best” dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych.

Informacja dotycząca podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Przestrzegamy zasady rotacji biegłego rewidenta.

Zgodnie z uchwałą nr 33 XXXVII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku z 27 marca 2024 roku, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za lata 2024-2025 jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa. KPMG przeprowadzał również badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań mBanku za lata 2022-2023. Audytorem badającym sprawozdania finansowe banku i Grupy mBanku za lata 2018-2021 była firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

Wynagrodzenie Audytora

Łączna wysokość wynagrodzenia KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A. wyniosła w 2024 roku 4 257 tys. zł brutto.

Łączna wysokość pozostałego wynagrodzenia wypłaconego KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z tytułu świadczenia innych usług na rzecz mBanku S.A. wyniosła w 2024 roku 2 333 tys. zł brutto.

1.3 Znaczne pakiety akcji

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku kapitał zakładowy mBanku wynosił 169 987 892 zł i dzielił się na 42 496 973 akcji, w tym 42 485 973 akcji zwykłych na okaziciela oraz 11 000 akcji zwykłych imiennych, o wartości nominalnej 4 zł każda. Naszym dominującym akcjonariuszem jest Commerzbank AG.

Na koniec 2024 roku Commerzbank posiadał bezpośrednio 29 352 897 akcji mBanku. W 2024 roku liczba akcji posiadanych przez Commerzbank nie uległa zmianie, ale w wyniku wprowadzenia do obrotu giełdowego akcji wyemitowanych w związku z realizacją programów motywacyjnych, nieznacznie zmniejszył się udział Commerzbanku w akcjonariacie. Na koniec 2024 roku Commerzbank posiadał 69,07% wartości kapitału zakładowego spółki i liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu (wobec 69,12% przed rokiem).

W wolnym obrocie (free float) znajdowało się 30,93% akcji mBanku. Posiadają je inwestorzy instytucjonalni, w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku, oprócz Commerzbanku, jedynie Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny („NN OFE”), przekroczył 5-procentowy próg akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W dniu 21 marca 2024 roku mBank otrzymał od Nationale-Nederlanden PTE S.A. zawiadomienie o zwiększeniu udziału Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku S.A. do 5,0154%. Na rachunkach funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. znajdowały się akcje, stanowiące 5,1829% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku.

Według opublikowanych przez otwarte fundusze emerytalne zestawień akcji spółek notowanych na GPW w portfelach funduszy na 31 grudnia 2024 roku, otwarte fundusze emerytalne posiadały łącznie 19,2% ogólnej liczby akcji mBanku wobec 18,4% na koniec 2023 roku.

Do największych akcjonariuszy mBanku wśród OFE według stanu na 31 grudnia 2024 roku należały:

- Nationale-Nederlanden OFE – 5,06% (wobec 4,72% na koniec 2023 roku)
- OFE Allianz Polska OFE – 4,82% (wobec 4,82% na koniec 2023 roku)
- PZU OFE „Złota Jesień” - 3,51% (wobec 3,51% przed rokiem)
- Generali OFE - 1,80% (wobec 1,80% przed rokiem)
- Vienna OFE - 1,50% (wobec 1,50% przed rokiem)
- OFE Uniqą -1,12% (wobec 1,12% przed rokiem)
- PKO BP Bankowy OFE – 1,09% (wobec 0,66% przed rokiem).

| Akcjonariusze mBanku | Stan na 31.12.2024 | | Stan na 31.12.2023 | |
|--|--------------------|---|--------------------|---|
| | Liczba akcji | udział w liczbie akcji i ogólnej liczbie głosów | Liczba akcji | udział w liczbie akcji i ogólnej liczbie głosów |
| Commerzbank AG | 29 352 897 | 69,07% | 29 352 897 | 69,12% |
| - Pozostali akcjonariusze ¹⁾ | 13,144,076 | 30,93% | 13 112 270 | 30,88% |
| - Razem | 42 496 973 | 100,00% | 42 465 167 | 100,00% |

¹⁾ w tym NN OFE: 5,06% na 31.12.2024 r. i 4,72% na 31.12.2023 r.

Akcje mBanku są składową indeksów: WIG, WIG-Poland, WIG20, WIG20TR, WIG30, WIG30TR, mWIG40, mWIG40TR, WIG-Banki, CEEplus i MSCI Poland.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Każda akcja banku daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Żadne akcje nie są uprzywilejowane. Prawa i obowiązki związane z akcjami banku wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności zawartych w Kodeksie spółek handlowych. Uprawnienia kontrolne Commerzbanku AG jako podmiotu dominującego wobec mBanku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym i liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu mBanku.

Statut mBanku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu. Nie występują również żadne postanowienia, które oddzielają prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi od posiadania papierów wartościowych, ani też ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez bank.

Informacja o akcjonariuszu dominującym

Nasz dominujący akcjonariusz, Commerzbank AG, założony w 1870 roku, jest wiodącym bankiem niemieckim dla średnich firm i silnym partnerem dla ok. 24 000 grup klientów korporacyjnych. Commerzbank obsługuje również klientów indywidualnych i małe przedsiębiorstwa w Niemczech, zarządzając aktywami o wartości ponad 400 miliardów euro. Dwa segmenty biznesowe: Segment Klientów Indywidualnych i Małych Przedsiębiorstw oraz Segment Klientów Korporacyjnych oferują klientom kompleksowe portfolio usług finansowych. Commerzbank obsługuje około 30% transakcji niemieckiego handlu zagranicznego i swoją obecnością w ponad 40 krajach wspiera obsługę klientów korporacyjnych.

Commerzbank koncentruje się na niemieckich średnich przedsiębiorstwach (Mittelstand), dużych korporacjach i klientach instytucjonalnych.

W zakresie działalności międzynarodowej, Commerzbank obsługuje klientów utrzymujących relacje biznesowe z Niemcami, Austrią i Szwajcarią oraz przedsiębiorstwa prowadzące działalność w niektórych branżach zorientowanych na przyszłość. W Segmencie Klientów Indywidualnych i Małych Przedsiębiorstw, bank obsługuje klientów w ramach bankowości internetowej i mobilnej pod markami Commerzbank i Comdirect, poprzez centrum doradcze i bezpośrednio w placówkach banku.

1.4 Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu

Według Statutu mBanku, członków Zarządu powołuje się na kadencję trwającą pięć lat. Kadencję oblicza się w latach obrotowych. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu.

Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy zarządzaniu bankiem.

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu działając zgodnie z przepisami Prawa bankowego i biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji. Powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Kandydaci na członków Zarządu są rekomendowani przez Komisję ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Dokonując nominacji, Komisja uwzględni kryteria określone w Polityce Odpowiedności mBanku, w tym kryterium różnorodności.

W banku funkcjonuje proces sukcesji członków Zarządu, czyli zasady postępowania w przypadku wystąpienia wakat na stanowisku członka Zarządu.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

1.5 Zasady zmian statutu Spółki

Do zmiany Statutu mBanku niezbędne jest podjęcie uchwały przez Walne Zgromadzenie mBanku oraz zarejestrowanie uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Przed przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu mBanku projektu uchwały dotyczącej zmiany Statutu, Zarząd mBanku podejmuje uchwałę odnośnie proponowanych zmian, przyjmując projekt uchwały Walnego Zgromadzenia. Następnie projekt ten jest przedstawiany do akceptacji Radzie Nadzorczej.

Zgodnie z art. 34 ust.2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zmiana statutu banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany w Statucie mBanku w 2024 roku

XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku w dniu 27 marca 2024 roku podjęło uchwały nr 24 i 34 w sprawie zmian w Statucie mBanku. Zmiany dotyczyły w szczególności:

- upoważnienia Zarządu mBanku do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego bez możliwości wyłączenia przez Zarząd prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy mBanku S.A. w całości lub części (uchwała nr 34);
- aktualizacji listy czynności bankowych (uchwała nr 24);
- dodaniu uprawnienia banku do emitowania obligacji kapitałowych w rozumieniu art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (uchwała nr 24);
- usunięcia ze Statutu wyszczególnienia poszczególnych Komisji Rady Nadzorczej i zadań tych Komisji (uchwała nr 24);
- modyfikacji zakresu działania Prezesa Zarządu (uchwała nr 24);
- podwyższenia wysokości kapitału zakładowego banku w wyniku realizacji programów motywacyjnych dla członków Zarządu oraz pracowników mBanku (uchwała nr 24);

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu mBanku: w dniu 9 kwietnia 2024 roku wynikających z uchwały nr 24, a w dniu 19 czerwca 2024 roku wynikających z uchwały nr 34 podjętej przez XXXVI ZWZ mBanku.

1.6 Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia określają przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statut mBanku oraz Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia. Zarówno Statut, jak i Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia są dostępne na stronie internetowej mBanku (<https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>).

Walne Zgromadzenie, zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym, odbywa się raz w roku, najpóźniej w czerwcu. Rada Nadzorcza może zwołać zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli uzna to za stosowne. Ponadto, w określonych przypadkach prawo zwołania Walnego Zgromadzenia lub żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia przysługuje akcjonariuszom.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Jeden pełnomocnik może reprezentować więcej niż jednego akcjonariusza.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają zwykłą większością głosów, chyba że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu i w innych przypadkach określonych w obowiązujących przepisach.

Głosowanie odbywa się przy użyciu komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów. Akcjonariusze mogą brać udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Akcjonariusz lub jego pełnomocnik uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej ma takie same prawa do zabierania głosu, zgłaszania wniosków i projektów uchwał, głosowania i zgłaszania sprzeciwów do podjętych uchwał, jak akcjonariusz lub jego pełnomocnik będący fizycznie obecny na sali obrad Walnego Zgromadzenia.

Następujące sprawy (poza innymi przypadkami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych) wymagają powzięcia uchwały przez Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- podejmowanie uchwał o podziale zysków lub pokryciu strat;
- udzielanie absolutorium członkom organów banku z wykonania przez nich obowiązków;
- wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- zmiana Statutu;
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego banku;
- podejmowanie uchwał w sprawie umarzania akcji, a w szczególności określenia zasad umarzania akcji nieuregulowanych w Statucie;
- tworzenie i znoszenie funduszy celowych;
- emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa;
- ustalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
- likwidacja banku lub fuzja z innym bankiem;
- wybór likwidatorów;
- sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą;
- sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie;
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych jako biegłego rewidenta banku.

Walne zgromadzenia odbywają się w siedzibie banku w Warszawie i są transmitowane drogą internetową. Przedstawicielom mediów umożliwiona jest obecność na Walnych Zgromadzeniach.

Prawa akcjonariuszy

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta i przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, wyznaczając wówczas przewodniczącego tego zgromadzenia. Natomiast akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą zwrócić się do Zarządu z żądaniem zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w jego porządku. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, składane na piśmie lub w postaci elektronicznej powinno zawierać propozycje:

- a) porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
- b) projektów uchwał wraz z uzasadnieniami tych uchwał.

W Walnym Zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć tylko osoby będące akcjonariuszami banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji na WZ). Akcjonariusz lub akcjonariusze banku, reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed terminem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Akcjonariusz ma prawo do:

- głosowania, stawiania wniosków i zgłaszania sprzeciwów;
- zwięzłego uzasadnienia swego stanowiska;
- kandydowania na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, jak również zgłoszenia do protokołu kandydatury na stanowisko Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
- wystąpienia podczas obrad i repliki;
- zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad;
- wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia - do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, obejmującym projekt uchwały, której ta propozycja dotyczy;
- zgłaszania wniosków w sprawie formalnej, tj. sprawie dotyczącej sposobu obradowania i głosowania;
- zgłaszania swych kandydatów do Rady Nadzorczej banku na piśmie lub ustnie;
- przeglądania księgi protokołów oraz żądania wydania odpisów uchwał poświadczonych przez Zarząd;
- wytoczenia powództwa o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia w przypadku, gdy akcjonariusz głosował przeciwko uchwale Walnego Zgromadzenia, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu, akcjonariusz został bezzasadnie niedopuszczony do udziału w Walnym Zgromadzeniu, akcjonariusz nie był obecny na Walnym Zgromadzeniu z powodu jego wadliwego zwołania lub gdy podjęta uchwała nie była objęta porządkiem obrad;
- wytoczenia przeciwko spółce powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia sprzecznej z ustawą.

Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy:

- mogłoby to wyrządzić szkodę spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic przedsiębiorstwa;
- mogłoby narazić członka Zarządu na poniesienie odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej lub administracyjnej.

W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić informacji na piśmie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w 2024 roku

W dniu 27 marca 2024 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie banku. W Walnym Zgromadzeniu uczestniczyli akcjonariusze (bezpośrednio lub przez pełnomocników) posiadający 37 112 566 akcji stanowiących 87,395% kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie odbyło się w siedzibie banku w Warszawie przy ulicy Prostej 18. W trakcie obrad Prezes Zarządu mBanku przedstawił podsumowanie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2023 roku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za rok 2023. Przewodnicząca Rady Nadzorczej przedstawiła Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku wraz z zaprezentowaniem aktualnej sytuacji banku.

Walne Zgromadzenie zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdanie finansowe mBanku za 2023 rok, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za 2023 rok oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2023 roku, podjęło uchwały o przeznaczeniu zysku netto uzyskanego w 2023 roku na kapitał zakładowy i niedokonywaniu podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej.

Ponadto Walne Zgromadzenie podjęło poniższe uchwały:

- w sprawie stanowiska akcjonariuszy mBanku w kwestii oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje,
- w sprawie zatwierdzenia „Polityki w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedności), powoływania i odwoływania członków organu banku w mBanku S.A.”,
- w sprawie oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych mBanku S.A. dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku,
- w sprawie zatwierdzenia powołania Bernharda Spalta na stanowisko członka Rady Nadzorczej mBanku od 1 stycznia 2024 roku w związku z rezygnacją Marcusa Chromika z dniem 31 grudnia 2023 roku,
- w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej mBanku S.A. na nową kadencję,
- w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej mBanku S.A.,
- w sprawie wyboru audytora do badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy mBanku za lata 2024-2025,
- w sprawie zmiany Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia mBanku S.A.

Ponadto Walne Zgromadzenie zatwierdziło zmiany Statutu mBanku S.A., które zostały opisane w podrozdziale „Zasady zmian statutu Spółki”.

1.7 Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania

Skład osobowy Zarządu

Zarząd składa się z co najmniej trzech członków. Członkowie Zarządu kierują wydzielonymi obszarami działalności banku w zakresie wskazanym przez Prezesa Zarządu.

W 2024 roku miały miejsce poniższe zmiany w składzie Zarządu banku.

W dniu 4 lipca 2024 roku Cezary Stypułkowski, Prezes Zarządu mBanku, złożył rezygnację z pełnionej funkcji ze skutkiem na dzień złożenia. Rezygnacja została złożona w rezultacie uzgodnień z Radą Nadzorczą. W dniu 5 czerwca 2024 roku na stanowisko Prezesa Zarządu został warunkowo powołany Cezary Kocik. W dniu 11 października 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu.

25 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała z dniem 26 lipca 2024 roku Krzysztofa Bratosa na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej. Wcześniej Wiceprezesem Zarządu ds. Bankowości Detalicznej był Cezary Kocik.

Skład Zarządu według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiał się następująco:

1. Cezary Kocik – Prezes Zarządu
2. Krzysztof Bratos - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej
3. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki
4. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem
5. Julia Nusser – Wiceprezes Zarządu ds. Compliance i HR

6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

W dalszej części przedstawione są bardziej szczegółowe informacje o członkach Zarządu mBanku.

Cezary Kocik - Prezes Zarządu



Cezary Kocik ma 30-letnie doświadczenie w bankowości, w tym ponad 12-letnie na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej mBanku.

W latach 2007-2024 współtworzył z zespołem Bankowości Detalicznej mBanku kompleksową ofertę produktów i usług dla klientów indywidualnych, przedsiębiorców i małych firm w Polsce, Czechach i na Słowacji. Dodatkowo nadzorował segment klientów Private Banking i Wealth Management, Biuro maklerskie oraz TFI. Posiada również praktyczne doświadczenie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym: w latach 2004-2007 zarządzał detalicznym procesem kredytowym, obejmującym pełny cykl kredytowy od oceny zdolności kredytowej po windykację należności.

Przed rozpoczęciem pracy w mBanku, doświadczenie zdobywał w obszarze audytu wewnętrznego, bankowości inwestycyjnej, restrukturyzacji i windykacji w Banku PBG i jego prawnym następcy, Banku Pekao S.A. oraz w obszarze detalicznym jako dyrektor oddziału w Łodzi (piątego pod względem wielkości oddziału Banku Pekao S.A.).

Jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego na kierunku Finanse i Bankowość. W 2015 roku ukończył Advanced Management Program (AMP 189) w Harvard Business School, a w marcu 2018 roku kurs Strategic Management in Banking w INSEAD. Posiada licencję maklera papierów wartościowych.

W Zarządzie mBanku S.A. od 1 kwietnia 2012 roku. W dniu 5 czerwca 2024 roku powołany warunkowo na stanowisko Prezesa Zarządu. W dniu 11 października 2024 roku otrzymał zgodę KNF na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu.

Krzysztof Bratos- Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej



Krzysztof Bratos ma ponad 18-letnie doświadczenie w bankowości zdobyte w międzynarodowych instytucjach finansowych. W Grupie mBanku pracuje od 2015 roku, gdzie wraz z zespołem współpracowników rozwijał wiodącą bankowość prywatną, największe na polskim rynku biuro maklerskie pod względem liczby klientów detalicznych i jedną z najszybciej rosnących platform dystrybucji inwestycji detalicznych w Polsce. W latach 2021-2024 pełnił funkcję dyrektora zarządzającego, odpowiedzialnego za bankowość prywatną, wealth management i usługi maklerskie.

Przed rozpoczęciem pracy w mBanku, przez prawie dekadę zdobywał doświadczenie, realizując złożone projekty w wiodących bankach i instytucjach inwestycyjnych w Londynie i Nowym Jorku (JP Morgan, Royal Bank of Scotland, Kleinwort Benson). Jego portfolio obejmuje wiele międzynarodowych programów strategicznych, projekty transformacji cyfrowych, a także realizacje kompleksowych fuzji i przejęć.

Krzysztof Bratos ma tytuł magistra ekonomii Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Jest również absolwentem Harvard Business School.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej od 26 lipca 2024 roku.

Krzysztof Dąbrowski - Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki



W latach 2014-2017 Krzysztof Dąbrowski był dyrektorem zarządzającym ds. IT i technologii w mBanku.

Wcześniej, będąc CTO grupy Allegro – lidera e-commerce w Polsce, nadzorował jedną z największych w regionie transformacji Agile. W okresie 2004-2011 jako szef departamentu rozwoju oprogramowania współtworzył polskie centrum usług dzielonych F. Hoffman-La Roche, jednej z największych firm farmaceutycznych na świecie. W latach 1995-2003 pracował w branży internetowo-telekomunikacyjnej dla firm Polska Online oraz TDC Internet, gdzie odpowiadał za rozwój systemów i usług hostingowych.

Absolwent wydziału elektroniki i technik informacyjnych Politechniki Warszawskiej. W 2011 roku ukończył studia Executive MBA na Uniwersytecie Warszawskim i Uniwersytecie Illinois.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. Operacji i Informatyki od 1 kwietnia 2017 roku.

Marek Lusztyń - Wiceprezes Zarządu ds. zarządzania ryzykiem



Bankowiec z ponad 25-letnim doświadczeniem w sektorze. Przez 20 lat związany był z Bankiem Pekao S.A. (w okresie 1999-2017 należącym do Grupy Unicredit). W latach 2000-2008 zajmował tam stanowiska Dyrektora Wydziału Zarządzania Ryzykiem Rynkowym a następnie Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Przez kolejne prawie 10 lat pracował w międzynarodowych strukturach Grupy UniCredit, w Londynie, Monachium i Mediolanie, gdzie odpowiadał za globalne funkcje zarządzania ryzykiem.

Od lipca 2017 roku do czerwca 2020 roku zasiadał w Zarządzie Pekao S.A., pełniąc funkcje: Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku oraz Prezesa Zarządu.

Karierę zawodową zaczął w Banku Handlowym w Warszawie S.A., gdzie w latach 1996-2000 pracował w Departamencie Gospodarki Pieniężnej oraz Skarbu.

Od września 2019 roku związany zawodowo również ze Szkołą Główną Handlową. Początkowo zasiadał w Radzie Uczelni, do której wybrany został przez Senat Uczelni z rekomendacji Klubu Partnerów SGH, grona wiodących polskich i międzynarodowych firm blisko współpracujących z uczelnią, a obecnie jest adiunktem w Instytucie Bankowości.

Od czerwca 2022 roku pełni funkcję przewodniczącego rady nadzorczej Systemu Ochrony Banków Komercyjnych, powołanych przez osiem największych banków w Polsce z zadaniem wspierania stabilności sektora bankowego.

W 2014 roku został wyróżniony tytułem Future Leader in Global Finance przez Institute of International Finance w Waszyngtonie. Jest doktorem nauk ekonomicznych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie i absolwentem programu Executive MBA University of Illinois i Uniwersytetu Warszawskiego, absolwentem INSEAD oraz inżynierem informatyki. Ukończył wiele programów szkoleniowych z zakresu bankowości i zarządzania, m.in. na Singularity University, IMD oraz Stanford Graduate School of Business.

W Zarządzie mBanku S.A. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu od 22 października 2020 roku. W dniu 3 marca 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Markowi Lusztynowi funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności mBanku.

Julia Nusser - Wiceprezesa Zarządu ds. Compliance i HR



Julia Nusser posiada ponad dwudziestopięcioletnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym. Od ponad dwudziestu lat zarządza dużymi i zróżnicowanymi zespołami. Przed objęciem stanowiska w mBanku pełniła funkcję Dyrektorki Zarządzającej ds. procesów i systemów KYC w Commerzbanku AG. W ramach swoich obowiązków odpowiadała za tworzenie, rozwój, wdrożenie oraz działanie systemów i procesów pierwszej linii KYC dla Commerzbanku AG na świecie we wszystkich grupach klientów. Do roku 2020 pełniła funkcję Dyrektorki Zarządzającej i Globalnej Dyrektorki Operacji Finansowania Handlu w Commerzbanku AG. Wcześniej zajmowała różne funkcje w ramach audytu wewnętrznego w Dresdner Bank (który został następnie przejęty przez Commerzbank AG). Julia Nusser jest również członkinią rady nadzorczej CERI International w Polsce.

Julia Nusser w 2002 roku ukończyła studia magisterskie na kierunku Bankowość w Frankfurt School of Finance & Management (Hochschule für Bankwirtschaft), a wcześniej studia połączone z praktycznym szkoleniem w zakresie usług i operacji bankowych (Bankkauffrau Apprenticeship Program and Certification).

Powołana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Compliance i HR mBanku z dniem 1 maja 2023 roku.

Adam Pers - Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej



Z mBankiem jest związany od 2012 roku. Przeprowadził reorganizację w obszarze sprzedaży rynków finansowych, czego rezultatem był znaczący wzrost przychodów. Następnie powierzono mu rolę dyrektora zarządzającego obejmującą dodatkowo integrację obszaru współpracy z instytucjami finansowymi i ostatecznie integrację z obszarem Tradingu.

Wcześniej przez wiele lat był związany z grupą Raiffeisen Bank Polska S.A. gdzie początkowo zdobywał doświadczenie w back office, następnie w Corporate Banking i ostatecznie w obszarze rynków finansowych. Odpowiadał za dwa strategiczne projekty przebudowy dealing roomu. Był też odpowiedzialny za jeden z filarów strategii, a w okresie kryzysu finansowego był członkiem komitetu operacyjnego, przejmując odpowiedzialność za płynność banku. Na początku kariery

zawodowej odbył staż w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. Zdobywca nagrody w grupie RBI TOP Performer i Lider Roku.

Absolwent Wydziału Ekonomii Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. W 2008 roku ukończył studia MBA organizowane przez Szkołę Główną Handlową.

Od 26 października 2017 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A. ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów



Pascal Ruhland posiada ponad 15-letnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym. Pełnił funkcję Dyrektora Finansowego ds. Bankowości Korporacyjnej (Divisional CFO Corporate Clients Segment) w Commerzbank AG, a wcześniej zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego ds. Controllingu Bankowości Korporacyjnej w Commerzbank AG (Head of Divisional Controlling Corporate Clients). W przeszłości pracował w Niemczech, Polsce, Hongkongu, a także w Wielkiej Brytanii i zdobywał doświadczenie szczególnie w finansach, bankowości korporacyjnej i detalicznej.

Pascal Ruhland ukończył studia magisterskie na kierunku Rachunkowość i Finanse na Uniwersytecie Nauk Stosowanych we Frankfurcie nad Menem. Ponadto ukończył także Program kształcenia dla kadry kierowniczej w kierunku dyrektora finansowego pod nazwą Strategiczne przywództwo finansowe na Stanford University, Program dla potencjalnych dyrektorów finansowych na Uniwersytecie Chicogo Booth oraz Program zarządzania transformacją cyfrową w Indyjskim Instytucie Zarządzania (IIM) w Bangalore.

Od 1 maja 2023 roku Wiceprezes Zarządu mBanku S.A. ds. Finansów.

Poniżej przedstawiamy informację na temat doświadczenia zawodowego i wykształcenia dr. Cezarego Stypułkowskiego, który był Prezesem Zarządu mBanku do 4 lipca 2024 roku.

Cezary Stypułkowski - Prezes Zarządu do 4 lipca 2024 roku



Od 2 sierpnia 2010 roku do 4 lipca 2024 roku Cezary Stypułkowski był Prezesem Zarządu mBanku. W latach 2006-2010 pracował w J.P. Morgan w Londynie, gdzie od 2007 roku był dyrektorem zarządzającym banku inwestycyjnego J.P. Morgan na Europę Środkową i Wschodnią. W latach 2003-2006 pełnił funkcję prezesa zarządu Grupy PZU, a w latach 1991-2003 kierował zarządem Banku Handlowego S.A. w Warszawie. Od 5 października 2024 roku Cezary Stypułkowski jest Prezesem banku Pekao S.A.

Doktor nauk prawnych Uniwersytetu Warszawskiego. W późnych latach osiemdziesiątych jako stypendysta Fulbrighta studiował na Business School Uniwersytetu Columbia w Nowym Jorku.

Cezary Stypułkowski pełni funkcję wiceprzewodniczącego Rady Związku Banków Polskich oraz przewodniczącego Sekcji Banków Dużych przy ZBP. Od 2022 roku zasiada w międzynarodowej radzie doradców MasterCard. Od 2012 roku jest współprzewodniczącym Emerging Markets Advisory Council przy IIF.

Kompetencje i zasady działania Zarządu

Członkowie Zarządu ponoszą wspólnie odpowiedzialność za całokształt działalności banku. Pracują w sposób kolegialny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach banku podlegających kompetencji poszczególnych członków Zarządu. Zarząd może powoływać stałe komitety lub zespoły w celu realizacji określonych funkcji, koordynacji pracy jednostek organizacyjnych banku lub realizacji określonych zadań.

W mBanku działają następujące komitety pod przewodnictwem członków Zarządu:

- Komitet zarządzania zasobami (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. zarządzania aktywami i pasywami oraz kapitałem (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. jakości danych i rozwoju systemów informacyjnych (przewodniczący: Pascal Ruhland)
- Komitet ds. nadzoru nad oddziałami zagranicznymi mBanku S.A. (przewodniczący: Krzysztof Bratos)
- Komitet kredytowy Grupy mBanku (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka bankowości detalicznej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka rynków finansowych (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet bankowości inwestycyjnej (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet ryzyka modeli (przewodniczący: Marek Lusztyn)
- Komitet zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku (przewodnicząca: Julia Nusser)
- Komitet ds. architektury informatycznej Grupy mBanku (przewodniczący: Krzysztof Dąbrowski)

Zarząd prowadzi sprawy banku, reprezentuje bank i ustala wytyczne odnośnie jego działalności, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym polityki kredytowej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i zobowiązaniami banku, a także polityki gwarancyjnej. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.

Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa m.in. sprawy, które wymagają kolegalnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd.

Wszelkie uchwały podejmowane są większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu, a w razie równej liczby głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

Organem odpowiedzialnym za ustalenie zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu jest Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej. Regulamin programu motywacyjnego dla Zarządu i zasady przyznawaniu bonusów dla członków Zarządu określone są w uchwałach Rady Nadzorczej.

Zasady dotyczące wynagrodzenia członków Zarządu reguluje Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.

Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i części zmiennej. Dla członków Zarządu stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekraczać 100% wynagrodzenia zasadniczego, z zastrzeżeniem, że przekroczenie 100% (nie więcej niż do poziomu 200%) rocznego wynagrodzenia zasadniczego podlega akceptacji WZA mBanku.

Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu jest ustalane przez Radę Nadzorczą banku z uwzględnieniem następujących informacji:

- uchwały Zarządu mBanku o podziale kompetencji pomiędzy członków Zarządu banku (ze szczególnym uwzględnieniem zmian w kompetencjach),
- długoterminowych wyników osiągniętych na dzień oceny,
- dostępnych wewnętrznych danych rynkowych (np. wewnętrznego porównania Grupy mBanku),
- dostępnych zewnętrznych danych rynkowych (np. informacji o wynagrodzeniach członków zarządów innych spółek notowanych na GPW, dodatkowych benchmarków rynkowych).

Szczegółowy opis zasad programów motywacyjnych dla Zarządu opartego o akcje znajduje się w 44. nocie objaśniającej Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2024 rok.

Program motywacyjny oparty o akcje mBanku obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 roku. Będzie realizowany do końca dnia, w którym nastąpiło wcześniejsze ze zdarzeń: (i) upływ terminu 10 lat od daty zapisania na rachunku papierów wartościowych ostatniego z warrantów objętych przez uczestników Programu, (ii) objęcie wszystkich akcji.

Rada Nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi Zarządu indywidualnie w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO w odniesieniu do okresu co najmniej 3 lat, przy czym jego wysokość zależy od wysokości puli bonusów.

Podstawę ustalenia wysokości Puli Bonusów za dany rok kalendarzowy stanowi suma kwot wyliczonych na podstawie wskaźników zwanych „KPI”. Ustalenie Puli Bonusów jest poprzedzone zatwierdzeniem przez Radę Nadzorczą: definicji KPI, liczby KPI na danych rok i udziału procentowego każdego KPI w Puli Bonusów. Rada Nadzorcza zatwierdza wynik odpowiadający 100% wykonania danego KPI oraz faktyczny wynik dla danego KPI. Wynik odpowiadający 100% wykonania danego KPI stanowi „punkt startowy”. Osiągnięcie punktu startowego dla każdego KPI odpowiada Puli Bonusów na poziomie 8-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego wszystkich członków zarządu. Osiągnięcie wyników KPI powyżej albo poniżej punktu startowego dla danego KPI oznacza odpowiednio jego proporcjonalne procentowe przeliczenie powyżej albo poniżej 100%. Wynik procentowy dla danego wskaźnika KPI, liczony jest jako średnia ważona wyników z roku kalendarzowego, za który jest przyznawany Bonus oraz wcześniejszych dwóch lat, zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku.

MBO uwzględnia cele finansowe zespołowe (na poziomie Grupy mBanku), cele finansowe indywidualne oraz cele jakościowe indywidualne.

Bonus składa się z:

- części nieodroczonej, stanowiącej 40% bonusu i
- części odroczonej, stanowiącej 60% bonusu.

Część nieodroczonej i odroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%).

Część nieodroczonej postaci pieniężnej wypłacana jest po zatwierdzeniu przez ZWZA banku skonsolidowanego sprawozdania za rok, za który przyznano bonus. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty ZWZA zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za rok, za który

przyznano bonus, przy czym wartość jednego warrantu subskrypcyjnego zostanie obliczona według średniej ceny rynkowej pomniejszonej o 4,00 zł.

Część odroczonego, gotówkowa jak i wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 5 równych transzach w kolejnych latach kalendarzowych. W każdej z transz część gotówkowa jest wypłacana po zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia przez ZWZA skonsolidowanego sprawozdania finansowego za poprzedni rok kalendarzowy. Wartość jednego warrantu subskrypcyjnego oblicza się według średniej ceny rynkowej jednej akcji mBanku z okresu referencyjnego, ustalonego zgodnie z zapisami Polityki Wynagradzania pomniejszonej o 4,00 zł. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o wypłacie części lub całości transz w postaci pieniężnej (nieodroczonej i odroczonej) w formie warrantów subskrypcyjnych.

Wynagrodzenie członków Zarządu w latach 2023-2024 przedstawiają poniższe zestawienia.

2024 rok

| Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku dla Członków Zarządu pełniących funkcję na koniec 2024 roku | | | | | |
|--|---------------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| | | Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku (w zł) | | | |
| | | Wynagrodzenie zasadnicze | Pozostałe korzyści | Bonus za 2023 rok | Bonus odroczony* |
| 1. | Cezary Kocik | 2 651 935 | 730 874 | 266 000 | 211 200 |
| 2. | Krzysztof Bratos | 779 032 | 74 463 | - | - |
| 3. | Krzysztof Dąbrowski | 1 771 290 | 453 570 | 266 000 | 193 200 |
| 4. | Marek Lusztyn | 1 771 290 | 481 266 | 266 000 | 58 800 |
| 5. | Julia Nusser | 1 771 290 | 790 353 | 177 333 | - |
| 6. | Adam Pers | 1 771 290 | 421 369 | 266 000 | 199 200 |
| 7. | Pascal Ruhland | 1 771 290 | 758 044 | 177 333 | - |
| Razem | | 12 287 419 | 3 709 940 | 1 418 666 | 662 400 |

* W 2024 roku wypłacono: V odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018, IV odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022.

Wynagrodzenie Krzysztofa Bratosa dotyczy okresu pełnienia funkcji w Zarządzie mBanku, tj. od 26.07.2024 r.

| Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku dla byłych Członków Zarządu | | | | | |
|--|------------------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| | | Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku (w zł) | | | |
| | | Wynagrodzenie zasadnicze | Pozostałe korzyści | Bonus za 2023 rok | Bonus odroczony* |
| Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2024 roku | | | | | |
| 1. | Cezary Stypułkowski | 1 708 953 | 1 289 395 | 533 536 | 379 200 |
| Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku | | | | | |
| 1. | Andreas Böger | - | - | 88 667 | 193 200 |
| Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku | | | | | |
| 1. | Lidia Jabłonowska-Luba | - | 1 710 | - | 114 000 |
| 2. | Frank Bock | - | - | - | 102 000 |
| Razem | | 1 708 953 | 1 291 105 | 622 203 | 788 400 |

* W 2024 roku Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2024 roku i 2023 roku otrzymali V odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018, IV odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022. Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić

Oświadczenie mBanku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku

swoje funkcje w 2020 roku otrzymali V odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

2023 rok

| Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku dla Członków Zarządu pełniących funkcję na koniec 2023 roku | | | | | |
|---|---------------------|--|--------------------|-------------------|------------------|
| | | Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł) | | | |
| | | Wynagrodzenie zasadnicze | Pozostałe korzyści | Bonus za 2022 rok | Bonus odroczony* |
| 1. | Cezary Stypułkowski | 3 512 913 | 714 162 | 424 000 | 252 000 |
| 2. | Krzysztof Dąbrowski | 1 680 000 | 372 482 | 224 000 | 126 000 |
| 3. | Cezary Kocik | 1 680 000 | 455 148 | 224 000 | 144 000 |
| 4. | Marek Lusztyn | 1 680 000 | 400 239 | 196 000 | - |
| 5. | Julia Nusser | 1 120 000 | 547 615 | - | - |
| 6. | Adam Pers | 1 680 000 | 340 414 | 224 000 | 132 000 |
| 7. | Pascal Ruhland | 1 120 000 | 546 298 | - | - |
| Razem | | 12 472 913 | 3 376 357 | 1 292 000 | 654 000 |

*W 2023 roku wypłacono IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

| Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku dla byłych Członków Zarządu | | | | | |
|--|------------------------|--|--------------------|-------------------|------------------|
| | | Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł) | | | |
| | | Wynagrodzenie zasadnicze | Pozostałe korzyści | Bonus za 2022 rok | Bonus odroczony* |
| Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku | | | | | |
| 1. | Andreas Böger | 560 000 | 137 648 | 224 000 | 126 000 |
| Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku | | | | | |
| 1. | Lidia Jabłonowska-Luba | - | 1 710 | - | 114 000 |
| 2. | Frank Bock | - | - | - | 102 000 |
| Razem | | 560 000 | 139 358 | 224 000 | 342 000 |

*W 2023 roku Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku i 2020 roku otrzymali IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018 oraz III odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

Stan posiadania akcji banku przez członków Zarządu:

Na dzień 31 grudnia 2024 roku akcje mBanku posiadali: Marek Lusztyn – 2 267 akcji, Krzysztof Dąbrowski – 1 609 akcji i Krzysztof Bratos – 1 069 akcji.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku akcje mBanku posiadało dwóch Członków Zarządu: Cezary Stypułkowski – 30 902 akcje oraz Marek Lusztyn – 1 283 akcji.

Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz samoocena skuteczności działania Zarządu

Zgodnie z zasadą 8.9 Rekomendacji „Z”, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, Zarząd mBanku dokonuje samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu.

Ład wewnętrzny mBanku jest zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny. Regulacje dotyczące funkcjonowania Zarządu są aktualizowane stosownie do zmian przepisów prawa, zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego, standardów Grupy i pojawiających się potrzeb.

W ocenie Zarządu, Statut Banku, Regulamin Zarządu i inne regulacje wewnętrzne, dotyczące między innymi spełniania warunków odpowiedzialności, zarządzania konfliktami interesów, podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu, zapewniają prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i realizację jego zadań. Pozwalają na właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne oraz zdarzenia nieoczekiwane. Umożliwiają efektywne i skuteczne zarządzanie bankiem.

W 2024 roku Zarząd z należytą starannością i zaangażowaniem wykonywał swoje obowiązki dotyczące prowadzenia spraw banku. Zarząd konsekwentnie realizował strategię Grupy mBanku na lata 2021-2025 „Od ikony mobilności, do ikony możliwości”.

Zarząd pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania. Świadczą o tym w szczególności rekordowe dochody Grupy wypracowane w 2024 roku, najwyższy w historii zysk netto Grupy, efektywne zarządzanie kosztami, niski koszt ryzyka, bardzo wysoka rentowność głównego biznesu Grupy, skuteczne działania w celu wzmocnienia pozycji kapitałowej i komfortowa sytuacji płynnościowa.

W 2024 roku Grupa wypracowała dochody w wysokości 12,0 mld zł, o 11,2% wyższe niż w 2023 roku. Głównym czynnikiem wzrostu był wynik z tytułu odsetek, który pomimo zaksięgowania negatywnego wpływu wakacji kredytowych wzrósł w ujęciu rocznym o 8,1%. Czynnikiem sprzyjającym było środowisko wysokich stóp procentowych, ale w dużym stopniu był to wynik efektywnego zarządzania oprocentowaniem depozytów i kredytów. W 2024 roku odnotowano wzrost marży odsetkowej do 4,35% z 4,18% w 2023 roku.

Grupa skutecznie zarządzała kosztami przy występującej presji inflacyjnej i poniesionych nakładach inwestycyjnych ukierunkowanych na rozwój, doskonalenie funkcjonalności platform cyfrowych i procesów oraz dostosowanie się do wymogów regulacyjnych. Wskaźnik kosztów do dochodów za 2024 rok wyniósł 28,2%, zapewniając wiodącą pozycję wśród konkurentów. Koszt ryzyka w 2024 roku obniżył się do 49 punktów bazowych z 93 punktów bazowych w 2023 roku. Grupa utrzymała wysoką jakość aktywów, mierzoną wskaźnikiem kredytów niepracujących. Na koniec 2024 roku wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 4,1%, wyraźnie poniżej średniej dla sektora bankowego w Polsce.

Na wyniki finansowe Grupy znacząco wpłynęły wysokie koszty ryzyka prawnego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych. W 2024 roku bank przeznaczył na ten cel 4,3 mld zł. W konsekwencji wskaźnik pokrycia portfela aktywnych kredytów CHF rezerwami na ryzyko prawne na koniec 2024 roku wyniósł 147%. Bank z dużą intensywnością kontynuował program ugód z kredytobiorcami. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku, liczba zwartych ugód przekroczyła 22,9 tys. Wysoki poziom rezerw, liczba zawartych ugód oraz obserwowany spadkowy trend w napływie nowych pozwów dotyczących umów kredytowych świadczy o dobrym zabezpieczeniu przed ryzykiem prawnym związanym z portfelem walutowych kredytów hipotecznych.

Zysk netto Grupy za 2024 rok przekroczył 2,2 mld zł. Wynik ten przełożył się na ROE na poziomie 14,8%. Zysk netto z działalności podstawowej, czyli z wyłączeniem segmentu „Walutowe Kredyty Hipoteczne”, ukształtował się na poziomie 5,6 mld zł, a wskaźnik ROE dla działalności podstawowej wyniósł 39,7%. W opinii Zarządu świadczy to o rzeczywistej sile modelu biznesowego i skuteczności działań biznesowych Grupy.

Grupa posiada bezpieczną i odpowiednią w stosunku do ponoszonego ryzyka i minimalnych wymogów kapitałowych nadwyżkę adekwatności kapitałowej na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) i współczynnika kapitału Tier I. Do utrzymania silnej pozycji kapitałowej przyczyniła się emisja obligacji kapitałowych AT1 w wysokości 1,5 mld zł oraz transakcja sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów korporacyjnych o wartości 5,2 mld zł (z opcją ramp-up umożliwiającą zwiększenie nominału transakcji do 7,0 mld zł). Płynność w 2024 roku kształtowała się na bezpiecznym i wysokim poziomie, co było odzwierciedlone w wysokiej kwocie nadwyżki środków płynnych i utrzymywaniu płynnościowych miar nadzorczych znacząco powyżej norm regulacyjnych. Bank z sukcesem przeprowadził emisję zielonych obligacji senioralnych uprzywilejowanych o wartości nominalnej 500 mln euro, zaliczanych do zobowiązań kwalifikowalnych na pokrycie wymogu MREL.

Na pozytywną samoocenę skuteczności działania Zarządu w 2024 roku wpływają również następujące fakty:

- wzrost liczby rachunków klientów indywidualnych, mikrofirm i klientów korporacyjnych oraz liczby aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku, użytkowników BLIK i klientów korzystających z systemu mBank CompanyNet;
- wzrost wolumenów: kredyty brutto Grupy: +6,6% r/r, depozyty +8,3% r/r;
- rozwój rozwiązań cyfrowych i usług mobilnych, w tym funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM);

- rosnący udział kanału cyfrowego, w szczególności aplikacji mobilnej w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych i inicjowaniu procesów detalicznych i korporacyjnych;
- wzmocnienie obecności w e-commerce, zwłaszcza uruchomienie usługi „mOkazje zakupy” we współpracy z Morele.net oraz dynamiczny rozwój bramki płatniczej Paynow, w tym wprowadzenie płatności odroczonej (BNPL);
- dalszy postęp w automatyzacji, robotyzacji, optymalizacji oraz doskonaleniu procesów operacyjnych i procesu kredytowego, zapewnienie bezawaryjności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy oraz gotowości do spełnienia wymagań wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) DORA;
- aktywne działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, m.in. rozwój produktów i usług finansowych wspierających ochronę klimatu lub środowiska, finansowanie transakcji związanych z transformacją na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz prace nad ograniczaniem i raportowaniem śladu węglowego; a także
- liczne nagrody i wyróżnienia otrzymane przez mBank i spółki Grupy.

Skład osobowy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza funkcjonuje na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu i wykonuje funkcje przewidziane w Statucie mBanku, Kodeksie spółek handlowych i Ustawie Prawo bankowe.

Statut mBanku stanowi, że Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością banku.

Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji trwającej trzy lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie rozpoczęłoby się ono z początkiem tego roku obrotowego). Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, Rada Nadzorcza może powołać inną osobę. Mandat tak powołanego członka Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady. Powołanie członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie.

Zgodnie z wymogiem statutowym, co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej to członkowie niezależni.

Od początku 2024 roku Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie: prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – przewodnicząca Rady Nadzorczej, dr Bettina Orlopp – wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej oraz członkowie Rady Nadzorczej: dr Hans-Georg Beyer, Tomasz Bieske, Mirosław Godlewski, Aleksandra Gren, Thomas Schaufler oraz Bernhard Spalt.

Dnia 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku dokonało wyboru Rady Nadzorczej na wspólną kadencję trzech lat w składzie jak powyżej. Do końca 2024 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 14 października 2024 roku dr Bettina Orlopp złożyła rezygnację z funkcji członkini Rady Nadzorczej. Bettina Orlopp pozostanie w Radzie Nadzorczej mBanku do dnia 27 lutego 2025 roku. Komisja ds. wynagrodzeń i nominacji Rady Nadzorczej zarekomendowała kandydaturę Carstena Schmitta na zwalniane przez dr Bettinę Orlopp miejsce w Radzie Nadzorczej. Carsten Schmitt w dniu 21 listopada 2024 roku został powołany na stanowisko członka zarządu ds. finansów (CFO) w zarządzie Commerzbank AG pod warunkiem uzyskania zgody regulatora.

Z uwagi na złożenie rezygnacji dr Bettiny Orlopp z funkcji członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. (ze skutkiem na 27 lutego 2025 roku), Rada Nadzorcza powołała Bernharda Spalta z dniem 13 grudnia 2024 roku na stanowisko Zastępcy Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje o członkach Rady Nadzorczej mBanku w 2024 roku.

Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Przewodnicząca Rady Nadzorczej



Jest niezależnym członkiem rad nadzorczych i doradcą spółek w zakresie ładu korporacyjnego oraz agendy zrównoważonego rozwoju. Posiada prawie 20-letnie, bogate doświadczenie w organach spółek publicznych i prywatnych, a także organizacji międzynarodowych, takich jak m.in. UN WFP i UNAIDS. Obecnie pełni funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku S.A. i Przewodniczącej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Dodatkowo, jest członkiem Komisji ds. Ryzyka i Komisji ds. Audytu. Jest także członkiem Rady Nadzorczej oraz Komisji ds. Audytu w Grupie Pracuj.pl - wiodącej w Europie platformy technologicznej HR, a także zasiada w Radzie Nadzorczej PTE PZU S.A. oraz CD Projekt S.A.

Jej wcześniejsze doświadczenie obejmuje pełnienie funkcji kierowniczych m.in. w spółkach z branży analityki biznesowej, przemysłu lotniczego i obronnego (A&D), a także infrastruktury i budownictwa. Jest członkiem Europejskiej Platformy ds. Zrównoważonego Finansowania (EU Platform on Sustainable Finance), która doradza Komisji Europejskiej we wprowadzaniu agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju, a także Rady Programowej Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF).

Agnieszka Słomka-Gołębiowska jest profesorem w warszawskiej Szkole Głównej Handlowej (SGH), skupiając swoje zainteresowania badawcze wokół ładu korporacyjnego i zrównoważonego rozwoju. Posiada stopień doktora nauk ekonomicznych oraz z wyróżnieniem uzyskała tytuł magistra na kierunku Finanse i Bankowość w SGH. Ukończyła również studia magisterskie na kierunku Biznes międzynarodowy w Copenhagen Business School.

Jest laureatką prestiżowych nagród, w tym Stypendium Alexandra von Humboldta na Uniwersytecie w Muenster oraz polsko-amerykańskiego stypendium Fulbrighta na Uniwersytecie Kalifornijskim w Berkeley, gdzie współpracowała z profesorem Olivierem Williamsonem - laureatem Nagrody Nobla w dziedzinie ekonomii. Jest autorką książek i licznych artykułów w czasopiśmie JCR oraz prelegentką na konferencjach biznesowych i ekonomicznych. W 2019 roku otrzymała wyróżnienie Corporate Governance Personality Award. Jest mentorką w Hertie School of Governance w Berlinie oraz światową ambasadorką Programu Vital Voices na rzecz przedsiębiorczości kobiet i wzmocnienia ich roli.

Bernhard Spalt – Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej (od 13 grudnia 2024 roku)



Jest absolwentem Uniwersytetu Wiedeńskiego, gdzie otrzymał tytuł magistra prawa europejskiego. Posiada ponad trzydziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze finansowym, a od 1999 roku piastuje stanowiska kierownicze i zarządcze.

Posiada wieloletnie doświadczenie we wszystkich obszarach zarządzania ryzykiem, które zdobył pracując dla międzynarodowych instytucji finansowych, m.in. w Austrii, Rumunii, Słowacji, na Węgrzech i w Czechach. Bernd Spalt jest członkiem Zarządu Commerzbanku, odpowiedzialnym za obszar ryzyka (CRO).

Od stycznia 2020 roku do czerwca 2022 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu (CEO) w Erste Group Bank AG. Wcześniej pełnił funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Banca Comercială Română SA, Slovenska Sporitelna SA i Erste Bank Hungary ZRT.

Hans-Georg Beyer – Członek Rady Nadzorczej



Studiował na Uniwersytecie Witten/Herdecke na kierunku Business Economics & General Management oraz w SKEMA Business School (finanse międzynarodowe). W 2020 roku uzyskał stopień doktora na Uniwersytecie w St. Gallen (HSG) na podstawie rozprawy doktorskiej dotyczącej zarządzania ryzykiem na szczeblu zarządów europejskich banków.

Dr Hans-Georg Beyer posiada wieloletnie doświadczenie w Grupie Commerzbanku, m.in. na stanowiskach związanych z zarządzaniem obszarem compliance oraz obszarem audytu wewnętrznego. Pełni funkcję Dyrektora Zarządzającego jako Group Chief Compliance Officer w Commerzbanku AG. Odpowiada za wszystkie jednostki compliance Grupy Commerzbanku, w tym jej zagraniczne oddziały i spółki zależne.

Tomasz Bieske - Członek Rady Nadzorczej



Jest magistrem ekonomii, absolwentem Uniwersytetu w Kolonii. Po studiach przez sześć lat pracował w centrali Dresdner Bank AG we Frankfurcie w obszarze kredytowania międzynarodowych klientów korporacyjnych i handlu długami państw na rynku wtórnym. Od 1988 roku pracował w biurze Arthur Andersen we Frankfurcie, jako manager odpowiedzialny za usługi consultingowe dla instytucji finansowych. Dwa lata później był współzałożycielem firmy Artur Andersen w Polsce, partnerem, dyrektorem Grupy Rynków Finansowych. Odpowiadał za współpracę z klientami z sektora finansowego, m.in. za badanie sprawozdań finansowych wiodących banków w Polsce, transakcje sprzedaży bankowych portfeli kredytów nieregularnych oraz wycenę akcji prywatnych banków. Uczestniczył w procesach due diligence na zlecenie inwestorów zagranicznych i projektach consultingowych w sektorze rynków finansowych.

Po połączeniu firm Artur Andersen i Ernst & Young w 2002 roku kontynuował pracę jako partner, dyrektor Grupy Rynków Finansowych. Kierował większością najistotniejszych projektów w sektorze usług finansowych, m.in. przygotowaniem oferty publicznej PKO BP S.A. i Kredyt Banku S.A., zajmował się badaniem sprawozdań finansowych: NBP, PKO BP S.A., Pekao S.A., Getin Holding i innych banków oraz ZUS. Kierował także projektami doradczymi w

sektorze bankowym (m.in. opracowaniem koncepcji prywatyzacji GPW, przygotowaniem planu zmian operacyjnych w Ministerstwie Finansów oraz połączeniem czterech banków państwowych w Pekao S.A. przed jego prywatyzacją). W 2011 roku brał udział w pracach zespołu do spraw zmian regulacji prawnych i biznesowych sektora bankowości spółdzielczej.

Ścisłe współpracuje ze Związkiem Banków Polskich (ZBP) i Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych. Posiada licencję polskiego biegłego rewidenta. W 2011 roku otrzymał złoty medal ZBP za udział w rozwoju bankowości w Polsce w latach 1991–2011. Od czerwca 2013 roku członek Rad Nadzorczych spółek notowanych na GPW (m.in. Masterlease S.A., Kruk S.A., mBank S.A.). W 2019 roku ukończył 3-miesięczny Oxford Fintech Programme, a w 2020 roku 3-miesięczny Venture Capital Programme na Uniwersytecie Oxfordzkim. Od 2019 roku należy do Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych. W roku akademickim 2023/2024 był wykładowcą na podyplomowych studiach „Profesjonalna Rada Nadzorcza” w Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Mirosław Godlewski - Członek Rady Nadzorczej



Posiada dyplom magistra inżyniera Wydziału Zarządzania Przemysłem Politechniki Warszawskiej. Jest również absolwentem MBA Ashridge Management College i AMP Harvard Business School.

Obecnie jest Senior Advisorem w BCG, pełni funkcję członka Zarządu w spółce Eubioco Sp. z o.o., jest członkiem Rady Nadzorczej spółki ONDE S.A., a także Partnerem w Hedgehog Fund.

Mirosław Godlewski był członkiem Rady Nadzorczej w Netia S. A., Celon Pharma S.A., Absolvent.pl, ABC Data S.A., a także członkiem Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

W latach 2007–2014 pełnił funkcję Prezesa i CEO w Netia S.A. Zajmował kierownicze stanowiska w Opczno S.A., DEC Sp. z o.o. oraz Pepsi-Cola Polska i MEMRB Polska.

Aleksandra Gren - Członkini Rady Nadzorczej



Ukończyła Harvard Business School (negocjacje), London School of Economics (polityka europejska) oraz University of British Columbia (stosunki międzynarodowe). Jest związana z sektorem finansowym i sektorem technologii bankowych i fintechowych od ponad 25 lat. Karierę zawodową rozpoczęła w Royal Bank of Canada w Vancouver w 1995 roku. Po rocznej przerwie na studia magisterskie w London School of Economics, rozpoczęła pracę dla Banku ING we Włoszech, gdzie brała udział w przygotowaniach wejścia na rynek ING Bank Direct. Dalszą karierę związała z amerykańskimi firmami fintech działającymi w EMEA, w roli analityka, doradcy i przez wiele lat w roli menadżera i członka zarządu.

Ma udokumentowane osiągnięcia w zakresie udanych partnerstw i inicjatyw transformacyjnych w sektorze bankowym. Uznana przez londyńskie jury Banking Technology Awards i PayTech Leadership Awards jako jedna z 10 najistotniejszych kobiet w dziedzinie technologii w 2016 roku i w 2018 roku.

Nazwana Globalnym Ambasadorem i Mentorem przez Bank of America GAP Global Leadership Development and Mentoring Program dla przedsiębiorców w USA w marcu 2019 roku.

Bettina Orlopp – Członkini Rady Nadzorczej (do 12 grudnia 2024 roku Zastępczyni Przewodniczącej RN)



Bettina Orlopp ukończyła Uniwersytet w Ratyźbonie z dyplomem MBA (finanse i produkcja). Na tym samym Uniwersytecie uzyskała stopień doktora.

Swoją karierę zawodową rozpoczęła jako Management Consultant w McKinsey w 1995 roku (od 2002 roku jako partner). W 2014 roku rozpoczęła pracę w Commerzbank AG jako dyrektor zarządzający ds. rozwoju i strategii Grupy.

Dr Bettina Orlopp jest członkinią Zarządu Commerzbank AG od 2017 roku. Odpowiadała za sprawy prawne, compliance i HR. W marcu 2020 roku została powołana na członkinię Zarządu ds. Finansów, a od września 2024 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Commerzbank AG.

Jest również członkinią następujących komitetów w Commerzbank AG: Komitetu ds. zarządzania aktywami i pasywami (ALCO), Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju w Grupie, Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Ryzyka Rynkowego w Grupie.

Thomas Schaufler – Członek Rady Nadzorczej



Ukończył w 2002 roku studia magisterskie na kierunku zarządzanie i przedsiębiorczość na Uniwersytecie Nauk Stosowanych (FHW-Fachhochschule) w Wiedniu. Ukończył liczne kursy zawodowe i posiada certyfikaty, w tym certyfikat analityka finansowego (Certificated European Financial Analyst CEFA).

Thomas Schaufler posiada ponad dwudziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym, w tym piętnastoletnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych. Obecnie pełni funkcję członka Zarządu w Commerzbank AG odpowiedzialnego za segment klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw. Wcześniej pełnił funkcję członka zarządu w Erste Group Bank AG kierując obszarem Group Retail Board. Thomas Schaufler posiada doświadczenie kierownicze w obszarach sprzedaży bankowości detalicznej, sprzedaży produktów skarbowych, zarządzania produktami w krajach europejskich oraz zarządzania aktywami.

W Radzie Nadzorczej mBanku zasiadają cztery osoby spełniające kryterium niezależności: Agnieszka Słomka-Gołębiowska, Tomasz Bieske, Aleksandra Gren i Mirosław Godlewski. Pozostali członkowie nie są członkami niezależnymi w związku z powiązaniem z dominującym akcjonariuszem mBanku.

Kompetencje i zasady działania Rady Nadzorczej

Kompetencje Rady Nadzorczej obejmują w szczególności:

- Sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w banku,
- Zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie: zasadniczej struktury organizacyjnej banku oraz wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie banku,
- Zatwierdzanie rocznych planów finansowych banku oraz wieloletnich planów rozwoju,
- Rozpoznawanie wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
- Wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów,
- Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu,
- Otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, stałymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsięwzięć oraz dziedzin działalności,
- Zatwierdzanie zawarcia lub zmiany istotnej umowy lub porozumienia z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- Zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych lub porozumień o współpracy,
- Otrzymywanie informacji na temat oczekiwanych odchyleń od rocznego budżetu,
- Wydawanie Zarządowi ogólnych zaleceń odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla,
- Zatwierdzanie polityki wynagrodzeń dla kategorii osób, mających istotny wpływ na profil ryzyka banku,
- Wyrażanie opinii dotyczących transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi, jeżeli planowana całkowita kwota jednostkowej transakcji przekroczy 20% funduszy własnych banku,
- Zatwierdzanie zmian na stanowisku kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz kierującego Departamentem Compliance,
- Wyrażanie zgody na zawarcie przez bank istotnej transakcji z podmiotem powiązany,
- Sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- Udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych banku. Zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli wskazane nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innego porozumienia z dłużnikiem banku lub w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób.

Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym, raz w każdym kwartale roku obrotowego. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczą wszyscy członkowie Zarządu, z wyłączeniem tych punktów porządku obrad, które dotyczą bezpośrednio Zarządu lub jego członków. Posiedzeniu Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej. W razie jego nieobecności funkcję przewodniczącą posiedzenia pełni Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a jeżeli na posiedzeniu nie jest obecny ani Przewodniczący Rady Nadzorczej, ani Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, obradom przewodniczy Członek Rady Nadzorczej wybrany przez obecnych na posiedzeniu.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równej liczby głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W ramach Rady Nadzorczej działają następujące komisje: Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komisja ds. Informatyki (IT).

Uchwałą z dnia 30 marca 2023 roku, Rada Nadzorcza zdecydowała, aby kompetencje Komisji Prezydialnej w zakresie m.in. doboru kandydatów na stanowiska w Zarządzie banku i Radzie Nadzorczej oraz określania ich zakresu obowiązków, dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu banku i Rady Nadzorczej oraz dokonywania okresowego przeglądu Polityki Odpowiedniości, zostały przeniesione do nowoutworzonej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Komisja Prezydialna w składzie prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska i dr Bettina Orlopp odbyła w 2024 roku jedno posiedzenie w dniu 27 marca. Na tym posiedzeniu podjęła uchwałę o likwidacji Komisji Prezydialnej (ze skutkiem na dzień podjęcia uchwały).

Skład komisji działających w 2024 roku przedstawia poniższe zestawienie (w pierwszej kolejności wymieniani są przewodniczący komisji).

| Komisja ds. Ryzyka | Komisja ds. Audytu | Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji | Komisja ds. Informatyki |
|------------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------|
| <u>Bernhard Spalt</u> | <u>Tomasz Bieske</u> | <u>Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska</u> | <u>Aleksandra Gren</u> |
| Mirosław Godlewski | Dr Hans-Georg Beyer | Tomasz Bieske | Mirosław Godlewski |
| Aleksandra Gren | Aleksandra Gren | Mirosław Godlewski | Thomas Schaufler |
| Thomas Schaufler | Dr Bettina Orlopp | Bernhard Spalt | |
| Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska | Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska | Dr Bettina Orlopp | |

Działalność Rady Nadzorczej w 2024 roku

W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń, na których przyjęła 105 uchwał. Uchwały Rady Nadzorczej obejmowały wszystkie obszary działalności banku i były zgodne z zakresem funkcji nadzorczych określonych wymogami powszechnie obowiązującego prawa, m.in. Prawem Bankowym, rekomendacjami KNF, zasadami ładu korporacyjnego, a także opisanymi w Statucie mBanku i Regulaminie Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem i monitorowali sytuację banku w kontekście rozwoju sytuacji ekonomicznej i uwarunkowań regulacyjnych.

W 2024 roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej systematycznie były omawiane i oceniane bieżące wyniki Grupy mBanku oraz poszczególnych pionów biznesowych w odniesieniu do planu finansowego. Rada Nadzorcza omawiała i przyjmowała także inne szczegółowe raporty z różnych obszarów działalności banku, w tym m.in. regularne raporty ryzyka, compliance, audytu, bancassurance, IT oraz bezpieczeństwa IT. Cyklicznie na posiedzeniach Rady Nadzorczej omawiany był status portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych, w tym w CHF, uwzględniający postępy programu ugód. Rada Nadzorcza omawiała również kwestie związane z działaniami banku w obszarze ESG oraz raportowaniem niefinansowym w świetle obowiązujących i nadchodzących wymagań regulacyjnych. Rada Nadzorcza otrzymywała także raporty dotyczące pozycji kapitałowej, MREL oraz zmian RWA. Ponadto Radzie Nadzorczej przedkładane były informacje na temat środków zaradczych wzmacniających bazę kapitałową, zarówno wdrażanych, jak i analizowanych, biorąc pod uwagę bieżącą i prognozowaną pozycję kapitałową, potencjalne ryzyka oraz scenariusze stresowe.

Rada Nadzorcza zapoznała się również z corocznym statusem realizacji strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025.

W 2024 roku Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji, powołała Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku. W miejsce Cezarego Kocika, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, Rada Nadzorcza powołała Krzysztofa Bratosa.

Frekwencję Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

| | Frekwencja ¹⁾ |
|------------------------------|--------------------------|
| Agnieszka Słomka-Gołębiowska | 11/11 |
| Bernhard Spalt | 7/11 |
| Hans-Georg Beyer | 10/11 |

| | |
|--------------------|-------|
| Tomasz Bieske | 11/11 |
| Mirosław Godlewski | 11/11 |
| Aleksandra Gren | 11/11 |
| Bettina Orlopp | 10/11 |
| Thomas Schaufler | 10/11 |

¹⁾ Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

Komisje Rady Nadzorczej podczas regularnych posiedzeń w 2024 roku w sposób szczegółowy omawiały najważniejsze kwestie z poszczególnych obszarów działalności banku, które zgodnie z obowiązującymi regulacjami wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Komisja ds. Audytu

Podstawowe zadania Komisji do spraw audytu wynikają z przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami i Rekomendacji R dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ujmowania oczekiwanych strat kredytowych, wydanych przez KNF, zasad zawartych w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW” oraz dobrych praktyk dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu przyjętych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Komisja ds. Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą wyboru firmy audytorskiej przez Walne Zgromadzenie, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie sprawozdania finansowego, opracowuje politykę i procedury dotyczące wyboru audytora zewnętrznego oraz świadczenia przez ten podmiot innych dozwolonych usług, monitoruje proces sprawozdawczości finansowej i raportowania w zakresie zrównoważonego rozwoju, skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej wyrażenie albo odmowę wyrażenia zgody na powołanie i odwołanie osoby kierującej Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz Departamentem Compliance.

Ponadto Komisja ds. Audytu rekomenduje zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą polityki informacyjnej mBanku dotyczącej adekwatności kapitałowej, polityki zgodności mBanku, polityki zarządzania konfliktami interesów, polityki zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, rocznego planu działań Departamentu Compliance, strategicznego i rocznego planu audytów i propozycji ich zmian, strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego i różnych raportów rocznych, m.in. dotyczących skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności, oceny systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, raportów rocznych z realizacji planu działań Departamentu Compliance oraz z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej w skład Komisji ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech członków, przy czym co najmniej jeden członek Komisji musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Regulamin Rady Nadzorczej stanowi że większość członków Komisji, w tym jej Przewodniczący, jest niezależna.

W 2024 roku Komisja ds. Audytu działała w pięcioosobowym składzie.

Tomasz Bieske, Aleksandra Gren i prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska spełniają kryteria niezależności. Kryteria niezależności sprecyzowane są w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Wszyscy członkowie Komisji ds. Audytu posiadają rozległą wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości. Przewodniczący Komisji ds. Audytu Tomasz Bieske posiada kompleksową wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

- Tomasz Bieske - certyfikowany audytor do badania sprawozdań finansowych, był współzałożycielem firmy Artur Andersen w Polsce, partnerem i dyrektorem Grupy Rynków Finansowych, następnie jako partner kontynuował pracę w Ernst & Young. Realizował wiele istotnych projektów w sektorze bankowym.
- Aleksandra Gren – pracowała w Royal Bank of Canada, posiada wieloletnie doświadczenie w obszarze technologii bankowych i fintech w regionie EMEA (Europa, Bliski Wschód, Afryka).
- Dr Hans-Georg Beyer - pełni funkcję Dyrektora Zarządzającego jako Group Chief Compliance Officer w Commerzbanku AG. Posiada tytuł Chartered Financial Analyst (CFA), ma kompleksową wiedzę i umiejętności w zakresie finansów bankowości oraz rachunkowości.

- Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – jest profesorem w warszawskiej Szkole Głównej Handlowej. Posiada stopień doktora nauk ekonomicznych, uzyskała tytuł magistra na kierunku Finanse i Bankowość w SGH oraz ukończyła studia na kierunku Biznes międzynarodowy w Copenhagen Business School. Posiada bogate doświadczenie w organach spółek publicznych i prywatnych, a także organizacji międzynarodowych.
- Dr Bettina Orlopp – w marcu 2020 roku została powołana na członkinię Zarządu ds. Finansów (CFO), a od 30 września 2024 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Commerzbanku AG. Ukończyła Uniwersytet w Ratyźbonie z dyplomem MBA, gdzie uzyskała również stopień doktora.

Działalność Komisji Audytu w 2024 roku

Komisja ds. Audytu w 2024 roku wydała rekomendację dotyczącą wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych mBanku i Grupy Kapitałowej za lata 2024-2025.

Komisja ds. Audytu była regularnie informowana o wynikach i sytuacji finansowej banku. Zagadnienia te były omawiane podczas posiedzeń Komisji z audytorem zewnętrznym. Podczas regularnych posiedzeń omawiany był również wpływ kluczowych zmian w otoczeniu regulacyjnym i rynkowym na wyniki finansowe banku, m.in. statusu kwestii związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych, innych ryzyk prawnych z zakresu ochrony konsumentów i reformy wskaźników referencyjnych. Komisja co kwartał rekomendowała Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy mBanku.

Komisja wydawała także opinie odnośnie współpracy z audytorem zewnętrznym w zakresie usług niezwiązanych z badaniem sprawozdań finansowych. Komisja ds. Audytu regularnie była informowana o postępach prac w przygotowaniu banku do dostosowania się do regulacyjnych wymogów raportowania niefinansowego w obszarze ESG. Komisja wyraziła zgodę na rozszerzenie zakresu usługi badania sprawozdań finansowych przez audytora zewnętrznego o procedury dotyczące gotowości Grupy mBanku do raportowania zgodnie z regulacjami CSRD i EU Taxonomy za 2024 rok. Po zapoznaniu się z informacją Zarządu mBanku, Komisja ds. Audytu zarekomendowała Radzie Nadzorczej uznanie transakcji istotnych zawartych w 2023 roku pomiędzy bankiem a podmiotami powiązаныmi za zawarte na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności banku.

Frekwencję Członków Komisji Audytu na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

| Komisja ds. Audytu | | | | |
|--------------------|---------------------|-----------------|-------------------|------------------------------------|
| Tomasz Bieske | Dr Hans-Georg Beyer | Aleksandra Gren | Dr Bettina Orlopp | Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska |
| 7/7 | 7/7 | 7/7 | 5/7 | 7/7 |

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Wybór audytora zewnętrznego

Wyboru audytora zewnętrznego dokonuje Walne Zgromadzenie na podstawie rekomendacji Rady Nadzorczej. Rekomendacja dotycząca wyboru audytora jest sporządzana zgodnie z procedurą wyboru spełniającą wymagania prawne.

Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych mBanku spełnia wymogi § 16 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego (Rozporządzenie nr 537/2014).

Polityka dotycząca wyboru firmy audytorskiej w mBanku S.A zatwierdzona przez Komisję ds. Audytu wypełnia wymogi Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Rozporządzenia nr 537/2014. Polityka ta uwzględnia zasadę rotacji biegłego rewidenta.

Zgodnie z art. 17 Rozporządzenia nr 537/2014 zlecenie otrzymane przez danego biegłego rewidenta lub firmę audytorską nie może trwać dłużej niż dziesięć lat (ust. 1). W ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, do 31 marca 2020 roku, obowiązywał art. 134 ust. 1, zgodnie z którym maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub członka sieci nie może przekraczać 5 lat. Ustawa z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, z dniem 31 marca 2020 roku, wprowadziła nowelizację ustawy o biegłych rewidentach, polegającą na uchyleniu 5-letniego terminu rotacji dla badania ustawowego jednostek zainteresowania publicznego. Jednocześnie, w mocy pozostały przepisy art. 134 ust. 2 i 3 ustawy o biegłych rewidentach, zgodnie z którymi kluczowy biegły rewident nie

może przeprowadzać badania ustawowego w tej samej jednostce zainteresowania publicznego przez okres dłuższy niż 5 lat. Karencja w ponownym przeprowadzeniu badania wynosi co najmniej 3 lata od zakończenia ostatniego badania.

Bank przestrzega obowiązujące przepisy w zakresie rotacji biegłego rewidenta.

Zgodnie z Polityką dotyczącą świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w mBanku, biegły rewident lub firma audytorska przeprowadzająca ustawowe badania, ani żaden z członków sieci, do której należy biegły rewident lub firma audytorska, nie świadczą bezpośrednio ani pośrednio na rzecz badanej jednostki, jej jednostki dominującej ani jednostek przez nią kontrolowanych w ramach Unii:

- żadnych zabronionych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w okresie od rozpoczęcia badanego okresu do wydania sprawozdania z badania;
- usług polegających na opracowywaniu i wdrażaniu procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywaniu i wdrażaniu technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej.

Usługami zabronionymi zgodnie z art. 136 ustawy o biegłych rewidentach nie są:

1. usługi:
 - a. przeprowadzania procedur należytej staranności (due diligence) w zakresie kondycji ekonomiczno-finansowej,
 - b. wydawania listów poświadczających - wykonywane w związku z prospektem emisyjnym badanej jednostki, przeprowadzane zgodnie z krajowym standardem usług pokrewnych i polegające na przeprowadzaniu uzgodnionych procedur;
2. usługi atestacyjne w zakresie informacji finansowych pro forma, prognoz wyników lub wyników szacunkowych, zamieszczane w prospekcie emisyjnym badanej jednostki;
3. badanie historycznych informacji finansowych do prospektu emisyjnego;
4. weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
5. potwierdzanie spełnienia warunków zawartych umów kredytowych na podstawie analizy informacji finansowych pochodzących ze zbadanych przez daną firmę audytorską sprawozdań finansowych;
6. usługi atestacyjne w zakresie sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego, zarządzania ryzykiem oraz społecznej odpowiedzialności biznesu;
7. usługi polegające na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń;
8. poświadczenia dotyczące sprawozdań lub innych informacji finansowych przeznaczonych dla organów nadzoru, rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego spółki lub właścicieli, wykraczające poza zakres badania ustawowego i mające pomóc tym organom w wypełnianiu ich ustawowych obowiązków.

Świadczenie ww. usług możliwe jest jedynie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową banku, po przeprowadzeniu przez Komisję ds. Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności.

Procedura wyboru firmy audytorskiej została opracowana przez Komisję ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku. Na potrzeby zorganizowania i przeprowadzenia postępowania w sprawie wyboru firmy audytorskiej, na wniosek Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów, Komisja ds. Audytu powołuje Komisję Oceniającą, która przeprowadza postępowanie w sprawie wyboru firmy audytorskiej.

Kryteria wyboru stosowane do oceny ofert złożonych przez oferentów są przejrzyste i nie dyskryminują żadnego oferenta. Komisja ds. Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą powołania firmy audytorskiej, zawierającą uzasadnienie i przynajmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnioną preferencją wobec jednej z nich. Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy mBanku dokonanie wyboru firmy audytorskiej spośród firm wskazanych w rekomendacji.

Firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe mBanku i Grupy mBanku świadczyła na rzecz mBanku dozwolone usługi niebędące badaniem. W związku z tym Komisja ds. Audytu każdorazowo dokonywała oceny niezależności firmy audytorskiej, jak również wyrażała zgodę na świadczenie tych usług.

Usługi biegłego rewidenta niebędące badaniem rocznych sprawozdań finansowych

Poniżej przedstawiono listę usług niebędących badaniem rocznych sprawozdań finansowych, jakie KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k świadczyła na rzecz Grupy mBanku S.A. w 2024 roku.

1. Przegląd jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego mBanku S.A. i skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.
2. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku zawierającej śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku S.A. i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.
3. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2024 roku zawierającej śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku S.A. i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. na dzień i za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku.
4. Przegląd pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A. dla Commerzbanku AG na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku, 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku.
5. Badanie pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
6. Weryfikacja dokumentu ujawnień odnośnie adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2024 roku.
7. Ocena wypełniania wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów mBanku S.A. za 2024 rok.
8. Ocena sprawozdania o wynagrodzeniach sporządzanego przez Radę Nadzorczą za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
9. Wykonanie uzgodnionych procedur związanych z przygotowaniem przez bank aktualizacji Prospektu w ramach Programu EMTN oraz wydanie listów poświadczających.
10. Badanie informacji finansowej specjalnego przeznaczenia zawierającej kalkulację Pozycji Podlegających Podziałowi w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 128 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) na dzień 31.03.2024 r.
11. Usługa atestacyjna dotycząca zgodności sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku S.A. za rok 2024.
12. Przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych dwóch spółek zależnych na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.
13. Badanie wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych oraz wykonanie specyficznych procedur badania na pakietach konsolidacyjnych czterech spółek zależnych dla mBanku S.A na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
14. Przegląd wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku.
15. Przegląd wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych oraz wykonanie specyficznych procedur przeglądu na pakietach konsolidacyjnych czterech spółek zależnych dla mBanku S.A. na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.
16. Badanie wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Komisja ds. Ryzyka

Komisja ds. Ryzyka zajmuje się m.in. opiniowaniem apetytu na ryzyko tj. całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka, wydawaniem opinii na temat opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz przedkładanych przez Zarząd informacji o realizacji tej strategii. Do zadań Komisji należy wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, wydawanie rekomendacji dotyczących zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą tworzonych przez Zarząd strategii oraz polityk, dotyczących w szczególności procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem. W szczególności monitorowanie dotyczy ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego (w tym ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego), ryzyka utraty płynności, ryzyka kapitałowego oraz ryzyk niefinansowych, w tym ryzyka operacyjnego.

Ponadto Komisja ds. Ryzyka nadzoruje działania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem negatywnego wpływu czynników środowiskowych na klientów, kontrahentów lub pozycje bilansu banku, weryfikuje dopasowanie cen pasywów i aktywów oferowanych klientom do modelu biznesowego banku oraz wydaje rekomendacje dla Komitetu Kredytowego Grupy mBanku w sprawie ekspozycji obciążonych ryzykiem jednego podmiotu /grupy podmiotów powiązanych.

Działalność Komisji ds. Ryzyka w 2024 roku

Komisja ds. Ryzyka w 2024 roku szczegółowo analizowała kwestie dotyczące portfela walutowych kredytów hipotecznych, w tym postęp w realizacji programu ugód z kredytobiorcami oraz dynamikę spraw sądowych. W związku z wysokimi kosztami ryzyka prawnego, Komisja nadzorowała działania Zarządu wzmacniające pozycję kapitałową Grupy, m.in. sekurytyzację portfeli kredytowych oraz emisję obligacji zakwalifikowanych jako instrumenty dodatkowe kapitału Tier 1.

Komisja wydała szereg rekomendacji oraz monitorowała postęp prac dotyczących planów dekarbonizacji portfeli kredytowych, a także identyfikacji i ograniczania ryzyka środowiskowego.

W zakresie ryzyka kredytowego uwaga Komisji skupiała się na zagrożeniach dla portfela detalicznego oraz wybranych segmentów portfela korporacyjnego wynikających z inflacji, stóp procentowych i innych czynników dotyczących otoczenia makroekonomicznego.

Mając na uwadze wprowadzenie dalszych regulacji w zakresie wrażliwości przychodu odsetkowego, na posiedzeniach Komisji analizowana była ekspozycja banku w tym zakresie oraz ustalone zostały limity ryzyka. W drugim półroczu 2024 roku na posiedzeniach Komisji analizowano strukturę bilansu w kontekście stabilizacji wyniku odsetkowego.

W zakresie ryzyka płynności Komisja ds. Ryzyka wydała m.in. rekomendację dotyczącą podniesienia bufora zarządczego dla miary regulacyjnej LCR oraz rekomendację dotyczącą aktualizacji Planu awaryjnego na wypadek zagrożenia utratą płynności finansowej Grupy mBanku.

Frekwencję członków Komisji Ryzyka na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

| Komisja ds. Ryzyka | | | | |
|--------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------------------------|
| Bernhard Spalt | Mirosław Godlewski | Aleksandra Gren | Thomas Schaufler | Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska |
| 5/5 | 5/5 | 5/5 | 5/5 | 5/5 |

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji

W zakresie wynagrodzeń zadania Komisji obejmują m.in.: opiniowanie, monitorowanie i ocenę funkcjonowania przyjętych w banku polityk wynagradzania, zgłaszanie propozycji zmian oraz przedstawianie opinii Radzie Nadzorczej w tym zakresie, coroczną weryfikację Polityki Identyfikacji Risk Takers, weryfikację wskaźników przyjętych do wyliczenia puli premii w danym roku kalendarzowym oraz weryfikację finalnej puli premii.

Komisja monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń, szczególnie wynagrodzeń Risk Takers oraz wydaje rekomendacje w sprawie ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagrodzeń dla Risk Takers, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej, rozpatruje sprawy dotyczące zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, wyznacza i rozlicza cele oraz wyniki dla członków Zarządu.

W zakresie nominacji zadania Komisji obejmują m.in.: identyfikację i dobór kandydatów na wolne stanowiska w Zarządzie i Radzie Nadzorczej w ramach procesu sukcesji, rekomendowanie kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem kryteriów indywidualnej i zbiorowej odpowiedzialności oraz kryterium różnorodności, określanie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu i Rady Nadzorczej banku, określanie wartości docelowej reprezentacji płci niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie i Radzie Nadzorczej banku, dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmiany w tym zakresie.

Komisja dokonuje okresowej, co najmniej raz w roku, indywidualnej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz oceny zbiorowej tych organów, a także rekomenduje przyjęcie oceny organom powołującym. Komisja dokonuje przeglądu Polityki Odpowiedności i Polityki identyfikacji kluczowych funkcji w mBanku, powoływania i odwoływania pracowników pełniących te funkcje oraz oceny ich odpowiedzialności. Przedstawia Zarządowi zalecenia w tym zakresie. Ponadto Komisja przedstawia opinie dotyczące udzielania zgody członkom Zarządu banku na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną albo zasiadanie w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy mBanku.

Działalność Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku

Jednym z najważniejszych zadań Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku była identyfikacja i dobór kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu. W wyniku procesu rekrutacji Komisja zarekomendowała Radzie Nadzorczej Cezarego Kocika – dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej mBanku, jako kandydata na Prezesa Zarządu. Jako kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds.

Bankowości Detalicznej, w miejsce Cezarego Kocika, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji zarekomendowała Radzie Nadzorczej Krzysztofa Bratosa, który do tej pory pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego odpowiedzialnego za bankowość prywatną, wealth management i Biuro Maklerskie w mBanku.

Komisja rozpatrywała również sprawy dotyczące m.in: zasad wynagradzania członków Zarządu, osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku oraz pracowników mBanku, wyznaczania i rozliczania realizacji celów MbO oraz ustalania wysokości bonusów dla członków Zarządu oraz puli bonusowej dla pracowników banku. Przedmiotem analizy Komisji były także inicjatywy zmierzające do niwelowania różnicy płac w wynagrodzeniu kobiet i mężczyzn oraz działania mające na celu poprawę równowagi płci. Komisja zapoznała się również z porównaniem wynagrodzenia pracowników mBanku z rynkiem. W dyskusjach wielokrotnie poruszane były zagadnienia dotyczące różnorodności, równości oraz inkluzywności.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji dokonała także okresowego przeglądu Polityki w sprawie oceny odpowiedniości członków organów banku, minimalnych wymagań dla członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Komisja zaakceptowała również pakiet polityk: Politykę Identyfikacji Kluczowych Funkcji w mBanku S.A., Politykę Identyfikacji i Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na profil ryzyka banku oraz Politykę wynagrodzeń pracowników banku.

Frekwencję członków Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

| Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji | | | | |
|-------------------------------------|---------------|--------------------|----------------|-------------------|
| Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska | Tomasz Bieske | Mirosław Godlewski | Bernhard Spalt | Dr Bettina Orlopp |
| 11/11 | 11/11 | 11/11 | 8/11 | 10/11 |

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Komisja ds. Informatyki (IT)

Do głównych zadań Komisji ds. Informatyki należy: wsparcie bieżącego nadzoru nad działalnością banku w zakresie IT i bezpieczeństwa IT, analizowanie okresowych raportów mBanku przedstawianych Radzie Nadzorczej w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT, przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków z przeglądu raportów okresowych banku w zakresie IT i bezpieczeństwa IT, a także rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia lub odrzucenia strategii z zakresu IT i cyberbezpieczeństwa. Ponadto Komisja ds. Informatyki monitoruje wykonanie Strategicznej Mapy Drogowej IT oraz wprowadzanie Inicjatyw Strategicznych IT, a także skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym IT, bezpieczeństwa IT oraz wewnętrznego ładu IT.

Działalność Komisji ds. Informatyki w 2024 roku

Na swoich posiedzeniach w 2024 roku Komisja ds. IT szczegółowo omawiała okresowe raporty Zarządu w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT, w tym raporty kadrowe z tego obszaru. Na posiedzeniu we wrześniu 2024 roku Komisja zapoznała się ze statusem implementacji rozporządzenia DORA oraz zarekomendowała Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Strategii odporności cyfrowej w Grupie mBanku.

Frekwencję członków Komisji ds. Informatyki na posiedzeniach w 2024 roku ilustruje poniższa tabela.

| Komisja ds. Informatyki | | |
|-------------------------|--------------------|------------------|
| Aleksandra Gren | Mirosław Godlewski | Thomas Schaufler |
| 3/3 | 3/3 | 3/3 |

x/x: Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu w Komisji

Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności, obejmujące m.in. sprawozdania z działalności Komisji Rady Nadzorczej w danym roku sprawozdawczym jest dołączane do kompletu materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie i jest dostępne na stronie internetowej mBanku <https://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenia/>.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBank S.A. członkowie Rady Nadzorczej pełnią funkcje na podstawie powołania i wyłącznie z tego tytułu przysługuje im wynagrodzenie. Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej nie jest powiązane z wynikami spółki i nie jest przyznawane w formie instrumentów finansowych lub innych świadczeń niepieniężnych. Spółka nie przyznaje członkom Rady Nadzorczej żadnych zmiennych składników wynagrodzenia o charakterze wyjątkowym.

Wysokość wypłacanego miesięcznie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej została uchwalona kwotowo na mocy Uchwały nr 32 XXXVII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. z 27 marca 2024 roku w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej mBanku S.A. Wynagrodzenie miesięczne Przewodniczącego Rady Nadzorczej wynosi 25 000 zł, Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej 16 000 zł, a Członka Rady Nadzorczej 13 500 zł.

Za udział w stałych komisjach Rady Nadzorczej przysługuje dodatkowe miesięczne wynagrodzenie: 50% wynagrodzenia miesięcznego pobieranego przez członka Rady Nadzorczej za udział w pierwszej stałej komisji i 25% za udział w drugiej komisji. W przypadku udziału członka Rady Nadzorczej w trzech lub więcej Stałych Komisjach Rady Nadzorczej nie jest wypłacane dodatkowe wynagrodzenie. Niezależnie od powyższych postanowień, członek Rady Nadzorczej pełniący funkcję Przewodniczącego Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku jest uprawniony do otrzymania dodatkowego wynagrodzenia w wysokości równej 60% sumy wynagrodzenia pobieranego przez tego członka.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej za lata 2023-2024 przedstawia poniższa tabela.

| | Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku (w zł) | Wynagrodzenie wypłacone w 2023 roku (w zł) | Okres pełnienia funkcji |
|--|--|--|-------------------------|
| 1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska | 531 671 | 465 020 | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 2. Bettina Orlopp | - | - | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 3. Hans Georg Beyer | 236 250 | 216 000 | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 4. Tomasz Bieske | 435 500 | 430 774 | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 5. Mirosław Godlewski | 280 114 | 255 780 | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 6. Aleksandra Gren | 280 114 | 255 780 | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 7. Thomas Schaufler | - | - | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 8. Bernhard Spalt | | | 01.01.2024-31.12.2024 |
| 1. <i>Marcus Chromik</i> ¹⁾ | | | 01.01.2023-31.12.2023 |
| 2. <i>Arno Walter</i> ²⁾ | | 48 000 | 01.01.2023-30.03.2023 |
| Razem | 1 763 649 | 1 671 354 | |

¹⁾ *Marcus Chromik* złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 31 grudnia 2023 roku.

²⁾ *Arno Walter* złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 marca 2023 roku.

1.8 Polityka różnorodności w mBanku S.A. stosowana w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

W odniesieniu do Zarządu oraz Rady Nadzorczej stosujemy „Politykę w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku S.A.” Polityka zawiera zasady, które muszą być spełnione, aby stanowiska realizujące kluczowe funkcje w banku były zajmowane przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, wiedzę merytoryczną, umiejętności, doświadczenie zawodowe, predyspozycje i reputację. Integralną częścią tego dokumentu jest Polityka różnorodności wobec organów spółki.

Zasada zróżnicowania doboru członków organów banku opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu organów banku jest płeć oraz wiek. Cele dotyczące zróżnicowania składu organów

banku są uwzględniane przy doborze tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedniość organów banku.

WZA oraz Rada Nadzorcza, uwzględniając wynik oceny odpowiedniości, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej i Zarządu, będą dążyć do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33% zarówno w Zarządzie jak i w Radzie Nadzorczej lub na poziomie wymaganym przez prawo najpóźniej do 30 czerwca 2026 roku.

W Radzie Nadzorczej mBanku są zarówno reprezentanci głównego akcjonariusza mBanku, jak również przedstawiciele świata nauki, biznesu oraz osoby z dogłębną wiedzą ekonomiczną i doświadczeniem w bankowości. Uwzględniana jest także kwestia odpowiedniego udziału kobiet.

Na koniec 2024 roku w ośmiuosobowej Radzie Nadzorczej zasiadały trzy kobiety, co stanowiło 37,5% składu Rady Nadzorczej.

| Rada Nadzorcza mBanku | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2020 | | 31.12.2021 | | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | |
| | liczba osób | % | liczba osób | % | liczba osób | % | liczba osób | % | liczba osób | % |
| Kobiety | 4 | 50,0% | 3 | 37,5% | 3 | 37,5% | 3 | 37,5% | 3 | 37,5% |
| Mężczyźni | 4 | 50,0% | 5 | 62,5% | 5 | 62,5% | 5 | 62,5% | 5 | 62,5% |
| Razem | 8 | 100% | 8 | 100% | 8 | 100% | 8 | 100% | 8 | 100% |

W siedmiuosobowym Zarządzie banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku zasiadała jedna kobieta.

| Zarząd mBanku | | | | | | | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2020 | | 31.12.2021 | | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | |
| | liczba osób | % | liczba osób | % | liczba osób | % | liczba osób | % | liczba osób | % |
| Kobiety | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 1 | 14,3% | 1 | 14,3% |
| Mężczyźni | 7 | 100% | 6 | 100% | 6 | 100% | 6 | 85,7% | 6 | 85,7% |
| Razem | 7 | 100% | 6 | 100% | 6 | 100% | 7 | 100% | 7 | 100% |

Strukturę Zarządu i Rady Nadzorczej według wieku przedstawia poniższa tabela (stan na 31.12.2024).

| 31.12.2024 | Zarząd mBanku | | Rada Nadzorcza mBanku | |
|-------------|---------------|-------|-----------------------|-------|
| | liczba osób | % | liczba osób | % |
| 30 - 39 lat | 1 | 14,3% | - | 0,0% |
| 40 - 49 lat | 5 | 71,4% | 2 | 25,0% |
| pow. 50 lat | 1 | 14,3% | 6 | 75,0% |

Osoby należące do kadry menadżerskiej mBanku ukończyły różne kierunki studiów, w Polsce i za granicą, m.in. kierunki ekonomiczne, techniczne, informatyczne, prawnicze, z zakresu filologii i inne. W kadrze menadżerskiej są osoby z różnorodnym doświadczeniem w polskich, europejskich i amerykańskich instytucjach finansowych i niefinansowych. Kadra kierownicza posiada świadomość znaczenia różnorodności dla środowiska pracy. Realizując politykę różnorodności zwiększamy udział kobiet w rekrutacjach na stanowiska menedżerskie oraz zmniejszamy lukę płacową w grupach porównawczych.

Od 2018 roku mBank jest sygnatariuszem Karty Różnorodności, międzynarodowej inicjatywy na rzecz spójności i równości społecznej, prowadzonej w Polsce przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Jako uczestnicy tego przedsięwzięcia zobowiązujemy się do wspierania różnorodności i przeciwdziałania dyskryminacji w miejscu pracy.