

**Oświadczenie mBanku o
stosowaniu ładu korporacyjnego
w 2025 roku**

Spis treści

1.	Stosowanie ładu korporacyjnego	3
2.	System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych mBanku	12
3.	Polityka i procedura wyboru firmy audytorskiej	14
4.	Znaczne pakiety akcji	18
5.	Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu	19
6.	Zasady zmian statutu Spółki	20
7.	Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia	20
8.	Zarząd i Rada Nadzorcza – skład, kompetencje i zasady działania	23
9.	Polityka różnorodności w mBanku stosowana w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej	48

1. Stosowanie 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.

Nazwa dokumentu	Strona internetowa
Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021	https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/dobre_praktyki/DPSN21_BROSZURA.pdf
Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych	https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_zasady_ladu_korporacyjnego_220720_14_38575.pdf
Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach	https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf

Niezależnie od powyższych dokumentów mBank przyjął do stosowania regulacje wewnętrzne uszczegóławiające szereg zasad ładu korporacyjnego, m.in. kodeks 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 2025 roku mBank spełniał zasady DPSN 2021 z wyłączeniem zasady 2.1. dotyczącej 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.

Zgodnie z Polityką różnorodności 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 wpłynę to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedzialność organów banku. WZA oraz Rada Nadzorcza, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej i Zarządu uwzględniają wynik oceny odpowiedzialności. 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.

XVII Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A w dniu 18 września 2025 roku powołało w skład Rady Nadzorczej trzy kobiety. W konsekwencji, w dziesięcioosobowej Radzie Nadzorczej na koniec 2025 roku zasiadało pięć kobiet i pięciu mężczyzn, czyli bank spełniał zasadę 2.1. w odniesieniu do Rady Nadzorczej. Natomiast w siedmioosobowym Zarządzie jest jedna kobieta, co stanowi 14,3%.

W obu organach spółki łącznie udział kobiet kształtuje się na poziomie 35,3%. Oznacza to, że mBank spełnia już wymóg dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z 23 listopada 2022 roku w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków. Wymóg ten polega na osiągnięciu do 30 czerwca 2026 roku docelowego wskaźnika reprezentacji płci niedostatecznie reprezentowanej na poziomie co najmniej 40% wśród dyrektorów niewykonawczych (czyli członków rady nadzorczej) lub 33% wśród wszystkich dyrektorów (czyli Zarządzie i Radzie Nadzorczej) w dużych spółkach giełdowych.

Wskazówki Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” z dnia 29.07.2021 roku stwierdzają, że:

„Wskaźnik 30% udziału dla kobiet lub mężczyzn powinien być liczony dla każdego organu osobno. Uzyskanie takiego wskaźnika na poziomie tylko jednego organu nie pozwala na przyjęcie, że zasada ta jest stosowana” (punkt 2.1.-Q4), oraz

„Horyzont czasowy osiągnięcia 30% udziału płci niedoreprezentowanej w danym organie powinien być skorelowany z okresem zakończenia kadencji obecnego zarządu lub rady nadzorczej.” (punkt 2.1-Q2).

Zgodnie z powyższą interpretacją, w Zarządzie mBanku nie został spełniony warunek dotyczący udziału płci niedoreprezentowanej. W związku z tym, w sposób konserwatywny przyjmujemy, że nie spełniamy kryteriów określonych w zasadzie 2.1. DPSN, pomimo realizacji zdecydowanej większości wymogów przewidzianych w tej zasadzie.

W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej dokonanymi we wrześniu 2025 roku, mBank spełnił zasadę 2.2.

Powyższa 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. Ma to umożliwić m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności.

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 (odpowiedności), 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 odpowiedzialności. 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% zarówno w Zarządzie, jak i w Radzie Nadzorczej lub na poziomie wymaganym przez prawo. Powinno to nastąpić najpóźniej do 30 czerwca 2026 roku.

W wyniku zmian dokonanych w Radzie Nadzorczej przez XVII Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A w dniu 18 września 2025, udział kobiet w Radzie Nadzorczej zwiększył się do 50%. W konsekwencji, udział kobiet w obu organach łącznie, tzn. w Radzie Nadzorczej i Zarządzie, ukształtował się na poziomie 35,3%. Tym samym jest spełniony wymóg określony w polityce różnorodności mBanku.

Wymóg ten jest zgodny z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 w sprawie poprawy równowagi płci i projektowanymi przepisami implementującymi tę dyrektywę do prawa polskiego.

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 Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania DPSN w odniesieniu do zasady 1.1.:
 - 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 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 2026-2030. 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/o-nas/odpowiedzialnosc-spooleczna/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 zasady 2.1.
- Spełniamy zasady DPSN 2021 dotyczące sposobu głosowania Zarządu i Rady Nadzorczej.
- Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością banku, ocenia realizację strategii przez Zarząd i monitoruje wyniki finansowe oraz operacyjne. Zarząd zapewnia Radzie pełny dostęp do informacji o działalności banku oraz umożliwia korzystanie z odpowiednich zasobów i niezależnego doradztwa, stosownie do potrzeb.
- 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 2025 roku odbyło się 27 dni po publikacji raportu rocznego za 2024 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 sprawy 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.
- Celem banku, określonym w strategii na lata 2026–2030 oraz w polityce dywidendowej, jest regularna wypłata dywidendy, począwszy od 30% zysku netto wypracowanego w 2026 roku. Bank dąży do stopniowego zwiększania wskaźnika wypłaty dywidendy, z docelowym poziomem 75% zysku netto osiągniętego w 2030 roku. Polityka dywidendowa wspiera efektywne wykorzystanie kapitału, zapewniając optymalną równowagę pomiędzy rentownym wzrostem biznesu, bezpiecznymi i stabilnymi buforami kapitałowymi powyżej minimów regulacyjnych oraz satysfakcjonującymi wskaźnikami rentowności. Ostateczna decyzja o wypłacie dywidendy będzie uzależniona od przyszłych zmian w otoczeniu regulacyjnym i operacyjnym, a także od decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank wypłacił ostatnią dywidendę z zysku za 2017 rok. Brak wypłaty dywidendy za lata 2018–2023 wynikał z zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. W 2024 roku wprowadzaliśmy zmiany w Strategii zarządzania kapitałem Grupy mBanku, obejmujące decyzję o niewypłacaniu dywidendy z zysku za lata 2024 i 2025. Działania te miały na celu wzmocnienie bazy kapitałowej, aby zapewnić dalszy rozwój spółki, w szczególności zwiększenie akcji kredytowej. W dłuższym horyzoncie czasowym pozwoliło to na wzrost wolumenów, wzmocnienie wyników finansowych i bazy kapitałowej, otwierając drogę do przyszłych dywidend, a tym samym przyniosło wymierne korzyści dla akcjonariuszy.

Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi (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 wyłączenia członka Zarządu od rozstrzygania 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 związany z tym zakres odpowiedzialności.
- Poziom wynagrodzeń Rady Nadzorczej 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. Rada Nadzorcza otrzymuje stałe miesięczne wynagrodzenie, a za udział w pracach komisji – dodatkowe wynagrodzenie.
- 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 dwa 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 przyczyniać 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 pożądane 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 odstępstwa 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.

Akcjonariusze mBanku S.A. przedstawili swoje stanowisko w kwestii Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w uchwale nr 31 XXVIII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 marca 2015 roku, w której 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;
- niepodejmowania 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 wypłaty dywidendy od poziomu kapitałów własnych, realizacji celów strategicznych oraz zaleceń nadzorczych; oraz
- stosowania się do zaleceń KNF przy wyborze 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 podziale kompetencji między członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających. Struktura organizacyjna banku 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 wspierające 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 powiązanymi są przeprowadzane zgodnie z przepisami prawa, na podstawie wewnętrznych regulacji gwarantujących transparentność i zachowanie standardów rynkowych.
- Decyzje o wypłacie dywidendy są uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów, a także rekomendacji i zaleceń 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.
- Dziesięcioosobowy 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 (5 spośród 10 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 Rekomendacją Z Zarząd banku odpowiada za wprowadzenie i przestrzeganie ładu wewnętrznego oraz jego okresową ocenę i dostosowanie do zmieniających się warunków wewnętrznych i otoczenia.

Zdaniem Zarządu mBanku regulacje wewnętrzne są zgodne z wymogami zewnętrznymi, a ład wewnętrzny jest właściwie zorganizowany. Ocena adekwatności regulacji dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz samoocena jego skuteczności 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

Etyka stanowi podstawę wszystkich naszych działań – zarówno w relacjach z klientkami i klientami, jak i we współpracy wewnętrznej między pracownikami mBanku. W codziennej pracy kierujemy się jasno określonymi zasadami, które wspierają nas w podejmowaniu odpowiedzialnych decyzji i budowaniu zaufania. Nasze podejście zawarte jest w trzech kluczowych dokumentach:

- **Kodeksie Etyki Bankowej** opracowanym przez Związek Banków Polskich (ZBP),
- **Kodeksie Etyki mBanku**, który odzwierciedla nasze wartości i standardy postępowania,
- **Modelu Wartości mBanku**, definiującym kulturę organizacyjną i oczekiwania wobec

Dzięki tym zasadom tworzymy środowisko pracy oparte na szacunku, uczciwości i odpowiedzialności, a także wzmacniamy zaufanie naszych interesariuszy – zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych.

Kodeks Etyki Bankowej

Kodeks Etyki Bankowej jest zbiorem zasad postępowania, które odnoszą się do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Dokument ten promuje uczciwość, rzetelność oraz poszanowanie praw klientów, kontrahentów i pracowników sektora bankowego. mBank, jako członek Związku Banków Polskich, stosuje się do zapisów Kodeksu, traktując je jako fundament etycznego podejścia do prowadzenia działalności. Kodeks Etyki Bankowej dostępny jest na stronie internetowej ZBP: <https://zbp.pl/dla-bankow/prawo-i-legislacja/Komisja-Etyki-Bankowej>.

Kodeks Etyki mBanku

Kodeks Etyki mBanku to zbiór zasad, które wyznaczają standardy odpowiedzialnego postępowania w relacjach z klientami, partnerami biznesowymi, pracownikami i społeczeństwem. Dokument wspiera przestrzeganie prawa oraz wewnętrznych regulacji, promując uczciwość, transparentność i szacunek. Szczególny nacisk kładziemy na ochronę praw człowieka, przeciwdziałanie korupcji, zarządzanie konfliktami interesów oraz bezpieczeństwo danych. Kodeks wspiera także działania na rzecz zdrowia finansowego klientów i ograniczania negatywnego wpływu banku na środowisko. W mBanku obowiązuje zasada zerowej tolerancji wobec zachowań niezgodnych z prawem i etyką. Dbamy o równe traktowanie, różnorodność oraz tworzenie przyjaznego i bezpiecznego środowiska pracy. Nasza komunikacja opiera się na mKanonie – prostym, jasnym i empatycznym języku. Kodeks Etyki mBanku jest dostępny jest na stronie internetowej mBanku: <https://www.mbank.pl/pdf/esg/kodeks-etyki.pdf>.

Wartości Grupy mBanku

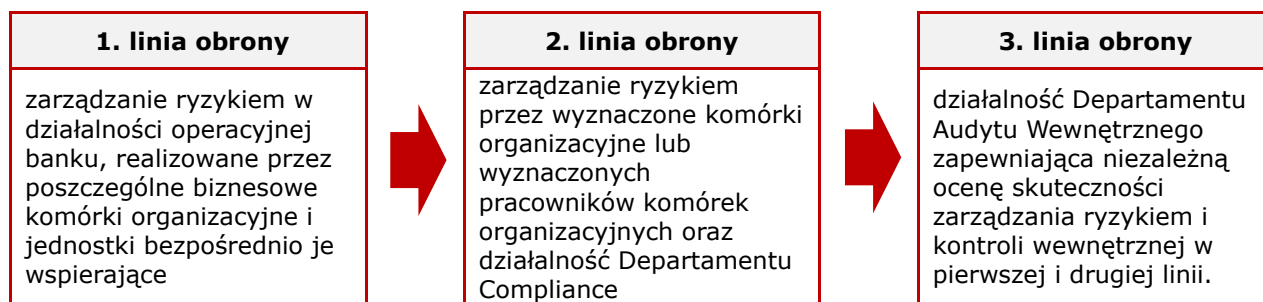
Wartości Grupy mBanku są drogowskazem dla pracowników i kadry menedżerskiej. Wspierają one budowanie kultury zaufania, odpowiedzialności i dobrych intencji, będących podstawą codziennej działalności.

- **Autentyczność** – zachęcamy do wykorzystywania swoich mocnych stron i talentów, budowania swojej profesjonalnej tożsamości. Szanujemy i doceniamy różnorodność, uznając ją za źródło siły i innowacyjności.
- **Empatia** – traktujemy innych z szacunkiem, wykazując wrażliwość na potrzeby, opinie i emocje członków zespołu, klientów oraz społeczeństwa. Budujemy relacje oparte na zrozumieniu i otwartości.
- **Odpowiedzialność** – w codziennej pracy uwzględniamy szerszy kontekst działania organizacji. Działamy etycznie, dotrzymujemy danego słowa, troszczymy się o środowisko naturalne i otwieramy się na potrzeby społeczne.
- **Odwaga** – podejmujemy odważne decyzje, otwarcie wyrażamy opinie, szanując przy tym innych. Uczymy się na błędach, traktując je jako naturalny element rozwoju i źródło nowych możliwości.
- **Współpraca** – działamy zespołowo, zakładając dobre intencje innych. Uwzględniamy różne punkty widzenia i dążymy do osiągnięcia wspólnych celów w sposób otwarty i konstruktywny.

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.



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, zatwierdzenia 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 przygotowania danych finansowych do sprawozdawczości jest zautomatyzowany i oparty na danych księgowych banku. Dane są generowane zgodnie z procedurami operacyjnymi i akceptacyjnymi, a ich tworzenie obejmuje mechanizmy kontroli wewnętrznej, w tym weryfikację i rekoncyliację z księgami rachunkowymi oraz zgodność z przepisami rachunkowości.

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.

Badania rocznego bilansu i rachunku zysków i strat dokonuje podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wybierany przez Radę Nadzorczą. Do 2025 roku wyborem dokonywał ZWZ. Rekomendację 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 2024”, zorganizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków (IRiP) rozstrzygniętym w październiku 2025 roku, po raz trzynasty z rzędu otrzymaliśmy nagrodę specjalną „The Best of the Best” dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych.

3. Polityka i procedura wyboru firmy audytorskiej

Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych mBanku spełnia wymogi 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).

Badanie sprawozdań finansowych

Zgodnie z Polityką wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych mBanku S.A. z dnia 18 września 2025 roku wyboru firmy audytorskiej do badania jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku dokonuje Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komisji ds. Audytu.

Rekomendacja zawiera:

- uzasadnienie,
- co najmniej dwie propozycje firm audytorskich, a także
- należyte uzasadnioną preferencję wobec jednej z nich.

Zasady rotacji firmy audytorskiej:

- ta sama firma audytorska (lub firma z nią powiązana w sieci UE) może wykonywać badania ustawowe maksymalnie przez 10 lat,
- kluczowy biegły rewident może prowadzić badanie maksymalnie przez 5 lat, z przerwą co najmniej 3 lata przed ponownym wyborem.

Przed wydaniem rekomendacji przez Komisję ds. Audytu firma audytorska i kluczowy biegły rewident składają pisemne oświadczenie potwierdzające:

- spełnienie wymogów niezależności,
- brak zagrożeń dla niezależności i zastosowane zabezpieczenia przed zagrożeniem niezależności,
- posiadanie kompetentnych pracowników, czasu i zasobów,
- uprawnienia do przeprowadzania badań ustawowych w państwie UE, w tym wpis do odpowiednich rejestrów.

Komisja ds. Audytu ocenia, czy firma audytorska i kluczowy biegły rewident posiadają doświadczenie w:

- badaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i instytucji finansowych o skali działalności zbliżonej do mBanku,

- audytach międzynarodowych grup kapitałowych w krajach, w których działa mBank,
- wydawaniu listów poświadczających w związku z emisjami instrumentów dłużnych i prospektami,
- ocenie zgodności informacji ujawnianych przez banki z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń.

Proces wyboru opisany jest w dokumencie „Procedura wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w mBanku S.A.”.

Na wniosek Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów Komisja ds. Audytu powołuje Komisję Oceniającą, określając jej skład i tryb pracy.

Komisja Oceniająca:

- przygotowuje zaproszenie do składania ofert,
- opracowuje dokumentację przetargową (po zatwierdzeniu przez Komisję ds. Audytu),
- prowadzi negocjacje z oferentami,
- ocenia oferty zgodnie z kryteriami, sporządza sprawozdanie i przekazuje je Komisji ds. Audytu.

Na tej podstawie Komisja ds. Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację, a Rada dokonuje wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

Atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z Polityką wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku S.A. z dnia 18 września 2025 roku, wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komisji ds. Audytu.

Maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju przeprowadzonych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 10 lat.

Przed rekomendacją firma audytorska i kluczowy biegły rewident składają oświadczenie o:

- spełnieniu wymogów niezależności,
- braku zagrożeń dla niezależności,
- dysponowaniu kompetentnymi pracownikami, czasem i innymi zasobami umożliwiającymi przeprowadzenie atestacji,
- uprawnieniach do atestacji w państwie UE, w tym wpisie do odpowiednich rejestrów.

Komisja ds. Audytu ocenia doświadczenie firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta w:

- atestacji raportów zrównoważonego rozwoju banków i instytucji finansowych o skali zbliżonej do mBanku,
- atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju międzynarodowych grup kapitałowych w krajach, w których działa mBank.

Proces wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku opisany jest we wspomnianej wcześniej Procedurze wyboru firmy Audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w mBanku S.A. Może on być przeprowadzony także w ramach procesu wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych banku. Komisja ds. Audytu może rekomendować przedłużenie umowy na atestację bez nowego postępowania, jeśli firma spełnia wszystkie wymogi.

Polityka świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 537/2014 biegły rewident lub firma audytorska przeprowadzająca ustawowe badania banku ani żaden podmiot z ich sieci, nie świadczą na rzecz banku, jego jednostki dominującej ani jednostek przez nią kontrolowanych w ramach Unii Europejskiej:

- żadnych zabronionych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w okresie od rozpoczęcia badanego okresu do wydania sprawozdania z badania;

- usług polegających na projektowaniu i wdrażaniu procedur kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem lub systemów informatycznych dotyczących informacji finansowej w roku poprzedzającym badanie, w okresie objętym sprawozdaniem lub w trakcie badania.

Usługami zabronionymi zgodnie z art. 136 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym 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, polegające na przeprowadzaniu uzgodnionych procedur;
2. usługi atestacyjne w zakresie informacji finansowych pro forma, prognoz wyników lub wyników szacunkowych, zamieszczanych 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.
9. audyty zewnętrzne, dot. danych wejściowych przekazanych na potrzeby wskaźnika referencyjnego w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych.

Firma audytorska przeprowadzająca atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku ani żaden z członków sieci, do której należy firma audytorska, nie mogą świadczyć na rzecz banku, jednostki dominującej banku ani jednostek przez nią kontrolowanych w ramach Europejskiego Obszaru Gospodarczego:

- usług obejmujących:
 - udział w zarządzaniu lub w procesie decyzyjnym badanej jednostki,
 - prowadzenie księgowości oraz sporządzanie dokumentacji księgowej i sprawozdań finansowych,
 - opracowywanie i wdrażanie procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych,
 - usługi w zakresie wyceny,
 - usługi prawne,
 - usługi związane z funkcją audytu wewnętrznego,
 - usługi związane z finansowaniem, strukturą kapitałową i alokacją kapitału oraz strategią inwestycyjną,
 - prowadzenie działań promocyjnych i prowadzenie obrotu akcjami lub udziałami badanej jednostki,
 - usługi w zakresie zasobów ludzkich w odniesieniu do kadry kierowniczej, opracowywanie struktury organizacyjnej, a także usługi dotyczące kontroli kosztów.

Dotyczy to okresu od rozpoczęcia roku obrotowego, którego dotyczy sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju podlegająca atestacji, do wydania sprawozdania z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,

- usług polegających na projektowaniu i wdrażaniu procedur kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem lub systemów informatycznych dotyczących informacji finansowej w roku poprzedzającym rok objęty atestacją.

Świadczenie przez firmę audytorską przeprowadzającą ustawowe badania banku lub przez firmę audytorską przeprowadzającą atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju dozwolonych usług jest możliwe po uzyskaniu zgody Komisji ds. Audytu.

Informacja dotycząca podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w mBanku S.A.

Przed zmianą statutu mBanku przez XXXVIII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku w dniu 27 marca 2025 roku wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych był dokonywany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie. 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 był KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

Natomiast wyboru podmiotu do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w mBanku za 2025 rok, zgodnie z Polityką wyboru firmy audytorskiej, dokonała Rada Nadzorcza po uwzględnieniu rekomendacji Komisji ds. Audytu. Wybrany podmiotem jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

KPMG przeprowadzał badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych mBanku za lata 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

W 2025 roku łączna kwota wynagrodzenia wypłaconego KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. wyniosła:

- 4 055 tys. zł brutto – z tytułu badania sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego mBanku S.A.;
- 4 146 tys. zł brutto – z tytułu świadczenia innych usług na rzecz mBanku S.A.;
- 2 226 tys. zł brutto – z tytułu badania sprawozdań finansowych spółek zależnych z Grupy mBanku S.A.;
- 1 036 tys. zł brutto – z tytułu świadczenia innych usług na rzecz spółek zależnych z Grupy mBanku S.A.

Usługi biegłego rewidenta niebędące badaniem rocznych sprawozdań finansowych

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.

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 2025 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 2025 roku.
2. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2025 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 2025 roku.
3. Przegląd skonsolidowanej informacji finansowej specjalnego przeznaczenia Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2025 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 2025 roku.
4. Przegląd pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A. dla Commerzbanku AG na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2025 roku, 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2025 roku.
5. Badanie pakietu konsolidacyjnego mBanku S.A dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.

6. Weryfikacja dokumentu ujawnień odnośnie adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A. na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2025 roku.
7. Ocena wypełniania wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów mBanku S.A. za 2025 rok.
8. Ocena sprawozdania o wynagrodzeniach sporządzanego przez Radę Nadzorczą za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.
9. Wykonanie uzgodnionych procedur związanych z przygotowaniem przez bank aktualizacji Prospektu w ramach Programu EMTN oraz wydanie listów poświadczających.
10. Usługa atestacyjna dotycząca zgodności sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku S.A. za rok 2025.
11. Przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych dwóch spółek zależnych na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.
12. 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 2025 roku.
13. Przegląd wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych na dzień i za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2025 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30 września 2025 roku.
14. 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 2025 roku.
15. Badanie wybranych sald w pakiecie konsolidacyjnym trzech spółek zależnych dla Commerzbanku AG na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.
16. Usługi atestacyjne w odniesieniu do przeprowadzenia audytów danych wejściowych WIBOR/WIBID oraz WIRON zgodnie z wymaganiami Rozporządzenia BMR i Kodeksów Postępowania.

4. Znaczne pakiety akcji

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku kapitał zakładowy mBanku wynosił 169 987 892 zł i dzielił się na 42 525 841 akcji, w tym 42 514 841 akcji zwykłych na okaziciela oraz 11 000 akcji zwykłych imiennych, o wartości nominalnej 4 zł każda. Naszym dominującym akcjonariuszem jest Commerzbank AG.

Na koniec 2025 roku Commerzbank posiadał 29 352 897 akcji mBanku. W 2025 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 2025 roku Commerzbank posiadał 69,02% wartości kapitału zakładowego spółki i liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu (wobec 69,07% przed rokiem).

W wolnym obrocie (free float) znajdowało się 30,98% 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 2025 roku, oprócz Commerzbanku, jedynie Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny („NN OFE”), przekroczył 5-procentowy próg akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Według opublikowanych przez otwarte fundusze emerytalne zestawień akcji spółek notowanych na GPW w portfelach funduszy na 31 grudnia 2025 roku, otwarte fundusze emerytalne posiadały łącznie 18,8% ogólnej liczby akcji mBanku wobec 19,2% na koniec 2024 roku.

Akcjonariusze mBanku	Stan na 31.12.2025		Stan na 31.12.2024	
	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	69,02%	29 352 897	69,07%
Pozostali akcjonariusze, w tym¹⁾	13 172 944	30,98%	13 144,076	30,93%
Nationale-Nederlanden OFE		5,29%		5,06%
OFE Allianz Polska OFE		4,65%		4,82%
PZU OFE „Złota Jesień”		3,35%		3,51%
Generali OFE		1,79%		1,80%
Vienna OFE		1,37%		1,50%
OFE Uniqą		1,12%		1,12%
PKO BP Bankowy OFE		0,95%		1,09%
Razem	42 525 841	100,00%	42 496 973	100,00%

¹⁾ według opublikowanych przez otwarte fundusze emerytalne zestawień akcji spółek notowanych na GPW w portfelach funduszy na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku

Akcje mBanku są składową indeksów: WIG, WIG-Poland, WIG20, WIG20TR, WIG30, WIG30TR, WIG140, WIG-Banki, CEEplus, MSCI Poland oraz STOXX Europe 600.

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. Z około 30-procentowym udziałem w rynku, Commerzbank jest jednym z czołowych banków w zakresie finansowania niemieckiego handlu zagranicznego. 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.

5. 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 wakatów na stanowisku członka Zarządu.

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

6. 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 2025 roku

XXXVIII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku w dniu 27 marca 2025 roku podjęło uchwałę nr 24 w sprawie zmian w Statucie mBanku. Zmiany dotyczyły przede wszystkim:

- wykreślenia z kompetencji Walnego Zgromadzenia punktu o wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej mBanku,
- uzupełnienia kompetencji Rady Nadzorczej o wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej mBanku,
- uzupełnienia kompetencji Rady Nadzorczej o wybór firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju banku oraz grupy kapitałowej mBanku, a także
- podwyższenia wysokości kapitału zakładowego banku w wyniku realizacji programów motywacyjnych dla członków Zarządu oraz pracowników mBanku.

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu mBanku postanowieniem z dnia 11 kwietnia 2025 roku.

7. 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 odbywa się przy wyborach i odwołaniu członków organów, w sprawach osobowych oraz na żądanie akcjonariusza lub 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.

Walne zgromadzenia odbywają się w siedzibie banku w Warszawie i są transmitowane drogą internetową. Przedstawicielom mediów umożliwia się 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 2025 roku

W dniu 27 marca 2025 roku odbyło się **XXXVIII Zwyczajne Walne Zgromadzenie banku**. Uczestniczyli w nim akcjonariusze (bezpośrednio lub przez pełnomocników) posiadający 37 205 532 akcji stanowiących 87,61% kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie odbyło się w siedzibie banku w Warszawie przy ulicy Prostej 18. W trakcie obrad Prezes Zarządu mBanku przedstawił kluczowe elementy Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2024 roku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2024. Przewodnicząca Rady Nadzorczej zaprezentowała Sprawozdanie Rady Nadzorczej mBanku z jej działalności w 2024 roku, w tym ocenę sytuacji spółki dokonaną przez Radę Nadzorczą.

Walne Zgromadzenie zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdanie finansowe mBanku za 2024 rok, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za 2024 rok oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2024 roku, podjęło uchwały o pozostawieniu zysku

za 2024 rok jako zysk niepodzielony 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 (odpowiedniości), powoływania i odwoływania członków organu banku w mBanku S.A.”,
- w sprawie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych mBanku S.A. dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- w sprawie opinii Walnego Zgromadzenia mBank S.A. dotyczącej sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku S.A.

- w sprawie zmiany Statutu mBanku S.A. (opisanej w podrozdziale „Zasady zmian statutu Spółki”).

W dniu 18 września 2025 roku odbyło się **XVII Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A.** Jego celem było podjęcie uchwał o zwiększeniu liczby członków Rady Nadzorczej i powołanie nowych członków Rady Nadzorczej: Doroty Snarskiej-Kuman, Aleksandry Sroki-Krzyżak i Sabriny Kensy.

8. 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 2025 roku skład Zarządu banku nie uległ zmianie i na 31 grudnia 2025 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 – Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

W dniu 17 listopada 2025 Rada Nadzorcza mBanku podjęła uchwałę o zawieszeniu z dniem 17 listopada 2025 Julii Nusser, Wiceprezeski Zarządu ds. Compliance i HR, w czynnościach członkini Zarządu Banku na okres do dnia 31 marca 2026 ze względu na chorobę czasowo uniemożliwiającą jej pełnienie funkcji. 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. Od października 2024 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu.

Wykształcenie

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. Ma licencję maklera papierów wartościowych.

Doświadczenie zawodowe

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 dołączeniem do mBanku zdobywał doświadczenie w audycie wewnętrznym, bankowości inwestycyjnej, restrukturyzacji i windykacji w Banku PBG oraz jego prawnym następcy – Banku Pekao S.A., a także w segmencie detalicznym jako dyrektor oddziału w Łodzi.



Krzysztof Bratos
Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej

Krzysztof Bratos ma ponad 18-letnie doświadczenie w bankowości, zdobyte w międzynarodowych instytucjach finansowych. Od 26 lipca 2024 roku sprawuje funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej.

Wykształcenie

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

Doświadczenie zawodowe

W Grupie mBanku pracuje od 2015 roku, gdzie wraz ze swoimi zespołami 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.

Zanim rozpoczął pracę w mBanku, przez blisko 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 Dąbrowski
Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki

Krzysztof Dąbrowski jest doświadczonym menedżerem z bogatym doświadczeniem w obszarze IT, operacji oraz transformacji cyfrowej w sektorach bankowości, e-commerce i technologii. Od 1 kwietnia 2017 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. Operacji i Informatyki.

Wykształcenie

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

Doświadczenie zawodowe

W latach 2014-2017 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.



Marek Lusztyn
Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem

Marek Lusztyn jest doświadczonym menedżerem z ponad 25-letnim stażem w sektorze finansowym. W październiku 2020 roku został powołany do Zarządu mBanku, a 3 marca 2021 roku uzyskał zgodę KNF na pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Wykształcenie

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.

Doświadczenie zawodowe

Przez 20 lat związany był z Bankiem Pekao S.A. (w okresie 1999-2017 należącym do Grupy Unicredit).

W latach 2000-2008 zajmował w nim 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, a potem 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. Obecnie jest adiunktem w Instytucie Bankowości. Od czerwca 2022 roku pełni funkcję przewodniczącego rady nadzorczej Systemu Ochrony Banków Komercyjnych, utworzonego 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.



Julia Nusser
Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR

Julia Nusser od 1 maja 2023 roku pełni funkcję Wiceprezeski Zarządu Banku ds. Compliance i HR.

Wykształcenie

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).

Doświadczenie zawodowe

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. 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.

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.



Adam Pers
Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Adam Pers od 26 października 2017 roku jest Wiceprezesem Zarządu mBanku S.A. ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Wykształcenie

Jest absolwentem wydziału ekonomii Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. W 2008 roku ukończył studia MBA organizowane przez Szkołę Główną Handlową.

Doświadczenie zawodowe

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.

W Grupie Raiffeisen Bank International został wyróżniony jako TOP Performer oraz Lider Roku.



Pascal Ruhland
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów

Pascal Ruhland pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu mBanku ds. Finansów od maja 2023 roku.

Wykształcenie

Pascal Ruhland ukończył wyższe studia magisterskie na kierunku rachunkowość i finanse na Uniwersytecie Nauk Stosowanych we Frankfurcie nad Menem. Swoje kompetencje w zakresie zarządzania i finansów doskonalił, uczestnicząc w programach kształcenia dla kadry kierowniczej prowadzonych przez renomowane instytucje, m.in. w programie „Strategiczne przywództwo finansowe” na Uniwersytecie Stanforda, programie dla kandydatów na dyrektorów finansowych na Uniwersytecie Chicago Booth i programie dla liderów transformacji cyfrowej w Indyjskim Instytucie Zarządzania w Bangalurze.

Doświadczenie zawodowe

Posiada ponad 15-letnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym zdobyte w Niemczech, Polsce, Hongkongu/Chinach oraz Wielkiej Brytanii. Jego kompetencje obejmują finanse, bankowość korporacyjną i detaliczną. Przed dołączeniem do mBanku zajmował szereg wysokich stanowisk w Commerzbank AG, ostatnio jako Dyrektor Finansowy ds. Bankowości Korporacyjnej (Divisional CFO Corporate Clients Segment), gdzie współtworzył strategiczną wizję banku. W mBanku odpowiada za obszar finansów, podatków, skarbu, relacji inwestorskich, zarządzania danymi, zakupów i administracji. Jego wizjonerskie podejście sprzyja innowacjom w obszarze finansów cyfrowych i rynków kapitałowych (takim jak pierwsza w Polsce emisja obligacji AT1) oraz innych rozwiązań bankowych.

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 działa na podstawie regulaminu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, który określa m.in. sprawy wymagające kolegialnego rozpatrzenia i uchwały. Uchwały zapadają większością głosów obecnych członków Zarządu. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos Prezesa.

Poniższa tabela zawiera zwięzły zakres odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Zakres odpowiedzialności członków Zarządu	
Prezes Zarządu Cezary Kocik	<ul style="list-style-type: none"> ■ Kieruje pracami Zarządu mBanku. ■ Odpowiada za audyt wewnętrzny, za pomoc prawną, kształtowanie i realizację polityki w zakresie komunikacji zewnętrznej banku oraz za tworzenie i realizację strategii banku. ■ Odpowiada za politykę banku wobec spornych kredytów hipotecznych dla osób fizycznych.
Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance i HR Julia Nusser	<ul style="list-style-type: none"> ■ Odpowiada za compliance oraz za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. ■ Odpowiada za kulturę organizacji, w tym za komunikację wewnętrzną, politykę różnorodności i politykę kadrowo-płacową, za organizację wewnętrzną oraz za wdrożenie i utrzymanie standardów etycznych w banku. ■ Odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. ■ Przewodniczy Komitetowi Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku S.A.
Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem – Marek Lusztyn	<ul style="list-style-type: none"> ■ Odpowiada za zintegrowane zarządzanie ryzykiem i kapitałem banku oraz Grupy mBanku w zakresie: definiowania strategii i polityk, pomiaru i kontroli oraz niezależnej sprawozdawczości dla wszystkich typów ryzyk, w tym akceptację modeli oraz limitów, a także za procesy zarządzania ryzykiem portfela kredytów detalicznych i portfela kredytów korporacyjnych. ■ Nadzoruje działalność Chief Environmental Risk Officer. ■ Odpowiada za kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyk wynikających portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych. ■ Przewodniczy: Komitetowi Kredytowemu Grupy mBanku, Komitetowi Ryzyka Bankowości Detalicznej, Komitetowi Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Komitetowi Ryzyka Rynków Finansowych, Komitetowi Ryzyka Modeli, Komitetowi Bankowości Inwestycyjnej. ■ Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z mBankiem Hipotecznym S.A.
Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej – Adam Pers	<ul style="list-style-type: none"> ■ Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki banku w obszarze bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, w tym za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży produktów i usług bankowych dla klientów korporacyjnych, przebieg prowadzonych przez bank operacji finansowych na pierwotnym i wtórnym rynku oraz działalność restrukturyzacyjną i windykacyjną w odniesieniu do klientów korporacyjnych banku oraz za strategiczne zarządzanie nieruchomościami własnymi banku. ■ Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z mLeasing Sp. z o.o. i mFaktoring S.A.
Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej – Krzysztof Bratos	<ul style="list-style-type: none"> ■ Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki banku w obszarze bankowości detalicznej, w tym za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży produktów bankowych dla klientów detalicznych. ■ Przewodniczy Komitetowi ds. Nadzoru nad Oddziałami Zagranicznymi mBanku. ■ Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z mFinanse S.A., mElements S.A i mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki – Krzysztof Dąbrowski	<ul style="list-style-type: none"> ■ Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki w zakresie wsparcia informatycznego, bezpieczeństwo, jak również za wsparcie operacyjne działalności banku. ■ Przewodniczy Komitetowi ds. Architektury Informatycznej Grupy mBanku.
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów – Pascal Ruhland	<ul style="list-style-type: none"> ■ Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki finansowej banku, w tym za rachunkowość, sprawozdawczość, informację zarządczą, za proces zbierania danych niefinansowych (w tym danych i informacji w zakresie zrównoważonego rozwoju), obszar skarbu i relacji inwestorskich, politykę podatkową oraz wsparcie logistyczne podstawowej działalności mBanku. ■ Przewodniczy Komitetowi ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Kapitałem (CALCO), Komitetowi ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informatycznych i Komitetowi Zarządzania Zasobami (IRC).

W związku z zawieszeniem Julii Nusser, Wiceprezeski Zarządu ds. Compliance i HR, w wykonywaniu obowiązków członka Zarządu mBanku, Rada Nadzorcza zdecydowała o tymczasowym powierzeniu jej zadań innym członkom Zarządu na okres nieobecności spowodowanej chorobą:

- zadania dotyczące spraw pracowniczych, compliance, ochrony danych osobowych i BHP zostały przekazane Prezesowi Zarządu;
- zadania dotyczące przeciwdziałania przestępczości finansowej zostały powierzone Wiceprezesowi Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem;
- zadania z zakresu zrównoważonego rozwoju zostały przypisane Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów.

Zasady wynagradzania Zarządu

Zasady wynagradzania członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Regulacje dotyczące programu motywacyjnego i zasad przyznawania bonusów określają uchwały Rady Nadzorczej oraz Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A. 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 zmiennej, przy czym część zmienna nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia zasadniczego, chyba że WZA zatwierdzi jej zwiększenie do maksymalnie 200%.

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

- uchwały Zarządu mBanku o podziale kompetencji pomiędzy członków Zarządu banku,
- 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).

Szczegóły programu motywacyjnego opartego na akcjach mBanku zawarte są w nocie 44 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za 2025 rok. Program obowiązuje od 1 stycznia 2018 roku i trwa do momentu objęcia wszystkich akcji lub upływu 10 lat od zapisania ostatniego warrantu.

Rada Nadzorcza ustala wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy każdemu członkowi Zarządu indywidualnie w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MbO.

Zawartość kart celów na dany rok, definicja każdego celu, sposób określenia realizacji celu oraz decyzja w sprawie wyniku oceny podejmowana jest przez Radę Nadzorczą.

Cele dla członków zarządu są pochodną:

- aspiracji strategicznych Grupy mBanku, w tym dotyczących ryzyka zrównoważonego rozwoju,
- długoterminowych celów określonych w średniookresowym planie finansowym
- rocznego planu finansowego.

Wynik oceny liczony jest jako średnia ważona ocen 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.

Jeśli ocena członka zarządu osiągnie 100%, jego bonus wynosi 8-krotność miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego. Wynagrodzenie zasadnicze obliczane jest jako średnia miesięcznych wynagrodzeń z danego roku kalendarzowego (lub miesięcy w roku kalendarzowym, gdy dana osoba pełniła funkcję członka zarządu). Ocena powyżej albo poniżej 100% oznacza proporcjonalne procentowe przeliczenie bonusu.

Co do zasady, wypłata części zmiennej wymaga oceny min. 50%, jednak Rada Nadzorcza może przyznać bonus także poniżej tego progu, uwzględniając czynniki zewnętrzne.

Rada Nadzorcza, uwzględniając zewnętrzne czynniki makroekonomiczne, fiskalne i regulacyjne oraz jednorazowe zdarzenia – takie jak istotne transakcje kosztowe lub wynikowe, czy działania organów administracji publicznej i regulacyjnych – może podjąć decyzję o korekcie bonusu członków zarządu. Korekta ta może polegać na zwiększeniu lub zmniejszeniu bonusu do 20% względem wartości wyliczonej

na podstawie oceny. Każda decyzja powiększenia lub pomniejszenia bonusu dla członków zarządu jest również brana pod uwagę przy ustalaniu wysokości premii dla wszystkich pracowników mBanku.

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 w postaci pieniężnej wypłacana jest po zatwierdzeniu przez ZWZ 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 ZWZ 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 odroczonej, 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 ZWZ 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 2024-2025 przedstawiają poniższe zestawienia.

2025 rok

Wynagrodzenie wypłacone w 2025 roku dla Członków Zarządu pełniących funkcję na koniec 2025 roku					
		Wynagrodzenie wypłacone w 2025 roku (w zł)			
		Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2024 rok	Bonus odroczony*
1.	Cezary Kocik	3 600 000	946 219	460 000	219 000
2.	Krzysztof Bratos	1 800 000	699 784	200 000	62 000
3.	Krzysztof Dąbrowski	1 800 000	462 777	300 000	213 000
4.	Marek Lusztyn	1 800 000	492 532	300 000	138 600
5.	Julia Nusser	1 800 000	712 897	300 000	53 201
6.	Adam Pers	1 800 000	429 130	300 000	219 000
7.	Pascal Ruhland	1 800 000	788 107	300 000	53 201
Razem		14 400 000	4 531 446	2 160 000	958 002

* W 2025 roku wypłacono, V odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019, II odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022 oraz I odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2023. Krzysztofowi Bratosowi wypłacono transze należne za czas pełnienia funkcji dyrektora zarządzającego: III odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2021, II odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022 oraz I odroczonej transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2023.

Wynagrodzenie wypłacone w 2025 roku dla byłych Członków Zarządu				
Wynagrodzenie wypłacone w 2025 roku (w zł)				
	Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus za 2024 rok	Bonus odroczony*
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2024 roku				
1. Cezary Stypułkowski	-	10 489	280 000	419 261
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2023 roku				
1. Andreas Böger	-	-	-	159 800
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 roku				
1. Lidia Jabłonowska-Luba	-	900	-	60 000
2. Frank Bock	-	-	-	60 000
Razem	-	11 389	280 000	699 061

* W 2025 roku Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2024 i 2023 otrzymali V odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019, II odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022 oraz I odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2023. Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w 2020 otrzymali V odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019.

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 odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018, IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczoną 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 odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2018, IV odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2019 oraz I odroczoną transzę w ramach rozliczenia części gotówkowej bonusu za rok 2022. Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić 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.

Stan posiadania akcji banku przez członków Zarządu:

Na dzień 31 grudnia 2025 roku akcje mBanku posiadali: Krzysztof Bratos 1 633, Krzysztof Dąbrowski – 1 491, Marek Lusztyn – 3 196, Julia Nusser 256 i Pascal Ruhland – 256 akcji.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku akcje mBanku posiadali: Krzysztof Bratos – 1 069 akcji, Krzysztof Dąbrowski – 1 609 akcji i Marek Lusztyn – 2 267 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 dokonał 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 2025 roku Zarząd mBanku z należytą starannością i pełnym zaangażowaniem realizował swoje obowiązki związane z prowadzeniem spraw banku. Konsekwentnie wdrażał cele strategii Grupy mBanku na lata 2021–2025 „Od ikony mobilności do ikony możliwości”. Realizacja strategii pozwoliła na wykorzystanie przewag konkurencyjnych mBanku i skuteczne dostosowanie się do zmieniającego się nowego otoczenia i wyzwań rynkowych. Grupa mBanku osiągnęła wyniki finansowe wyraźnie przewyższające strategiczne założenia. We wrześniu 2025 roku Zarząd przedstawił nową strategię „Cała naprzód!” na lata 2026–2030, która spotkała się z pozytywnym odbiorem ze strony inwestorów, analityków giełdowych oraz mediów. Plan Transformacji Grupy mBanku opublikowany w październiku 2025 roku zawiera cele dekarbonizacji zwalidowane przez organizację Science Based Targets initiative (SBTi), zapewniające zgodność ze ścieżką Porozumienia Paryskiego ograniczającą wzrost temperatury do 1,5°C.

Zarząd pozytywnie ocenia skuteczność swoich działań, czego dowodem są rekordowe wyniki finansowe Grupy w 2025 roku – osiągnięte pomimo spadku stóp procentowych. Do najważniejszych osiągnięć należą: najwyższy w historii zysk netto Grupy, efektywne zarządzanie kosztami, istotne ograniczanie ryzyka prawnego w obszarze kredytów walutowych, niski poziom kosztu ryzyka kredytowego, wzrost wolumenów depozytów i kredytów ogółem przewyższający dynamikę rynku, co przełożyło się na

zwiększenie udziałów rynkowych, a także wzmocnienie funduszy własnych i utrzymanie komfortowej sytuacji płynnościowej.

W 2025 roku Grupa wypracowała dochody w wysokości 12,5 mld zł, o 3,8% wyższe niż w 2024 roku. Głównymi czynnikami wzrostu były:

1. wynik z tytułu odsetek (+4,5% rok do roku) kształtowany przez wyższe wolumeny, transakcje zabezpieczające, optymalizację struktury bilansu i stawek oprocentowania, oraz
2. wynik z tytułu opłat i prowizji (+12,0% rok do roku) napędzany głównie wzrostem liczby i wartości transakcji oraz liczby aktywnych klientów, a także dodatkowo wsparty przez dwa czynniki o charakterze jednorazowym.

Grupa skutecznie kontrolowała koszty, jednocześnie zwiększając inwestycje w rozwój, doskonalenie funkcjonalności platform cyfrowych, optymalizację procesów oraz dostosowanie do wymogów regulacyjnych. W 2025 roku wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 31,0%, plasując się na poziomie wyróżniającym się na tle konkurencji.

Koszt ryzyka ukształtował się na poziomie 58 punktów bazowych – istotnie poniżej założeń strategii. Grupa poprawiła jakość aktywów, mierzoną wskaźnikiem kredytów niepracujących, który na koniec 2025 roku wyniósł 3,5%, wyraźnie poniżej średniej dla sektora bankowego w Polsce.

Koszty ryzyka prawnego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych w 2025 roku obniżyły się o 52,6% i wyniosły 2,0 mld zł. Bank z sukcesem kontynuował program ugód z kredytobiorcami.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku, liczba zwartych ugód osiągnęła 33,4 tys., w tym 32,4 tys. dotyczących kredytów we franku szwajcarskim. Wartość portfela aktywnych kredytów hipotecznych we franku szwajcarskim zmniejszyła się do 73,8 mln zł. Koszty ryzyka prawnego maleją nieprzerwanie od ośmiu kwartałów. Spada liczba procesów sądowych i maleje napływ nowych pozwów. Wszystko to jednoznacznie wskazuje na wygaszanie kwestii związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych.

Grupa mBanku wypracowała zysk netto za 2025 w wysokości 3,5 mld zł. To najwyższy wynik w historii mBanku, o 58,0% wyższy niż przed rokiem. Wskaźniki ROE i ROTE osiągnęły odpowiednio 17,9% i 20,8%, co potwierdza zdolność do generowania atrakcyjnych zwrotów dla akcjonariuszy.

Grupa posiada bezpieczną i odpowiednią w stosunku do ponoszonego ryzyka i minimalnych wymogów kapitałowych nadwyżkę adekwatności kapitałowej na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), współczynnika kapitału Tier I i współczynnika kapitału podstawowego (CET1). Bank z sukcesem przeprowadził emisję obligacji podporządkowanych Tier 2 o łącznej wartości nominalnej 400 mln euro. Była to pierwsza publiczna emisja obligacji podporządkowanych denominowanych w euro przez polski bank i największa transakcja Tier 2 w EUR z regionu Europy Środkowo-Wschodniej w ciągu ostatnich 5 lat. Do wzmocnienia pozycji kapitałowej przyczyniła się transakcja sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów korporacyjnych dotyczących odnawialnych źródeł energii o wartości 3,8 mld zł. Ponadto mBank wykorzystał opcję ramp-up w ramach transakcji z 2024 roku, zwiększając wartość nominalną sekurytyzowanego portfela z 5,2 mld zł do 7,0 mld zł.

Grupa mBanku utrzymywała wysoką płynność, odzwierciedloną przez wysokie poziomy wskaźników płynności, kształtujące się zdecydowanie powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych. Bank z sukcesem przeprowadził emisję zielonych senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (SNP) o wartości nominalnej 500 mln euro, zaliczanych do zobowiązań kwalifikowalnych na pokrycie wymogu MREL.

Na pozytywną samoocenę skuteczności działania Zarządu w 2025 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: +9,4% r/r, depozyty +14,1% r/r;
- kompleksowa modernizacja systemów centralnych poprzez ich migrację na zaawansowane platformy technologiczne (replatforming);
- strategiczna transformacja oparta na GenAI – własne, bezpieczne rozwiązania usprawniające pracę wewnętrzną, docenione na arenie międzynarodowej jako wzór wdrażania AI w sektorze finansowym;
- rozwój rozwiązań cyfrowych, usług i nowych produktów (m.in. cyfrowa hipoteka i pierścienie płatnicze);

- bardzo wysoki udział kanału cyfrowego, w szczególności aplikacji mobilnej w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych i inicjowaniu procesów detalicznych i korporacyjnych;
- doskonalenie procesów operacyjnych i procesu kredytowego, zapewnienie bezawaryjności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy;
- aktywne działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, a także
- liczne nagrody i wyróżnienia otrzymane przez mBank i spółki Grupy.

Wszystkie te działania i osiągnięcia potwierdzają zdolność Grupy do realizacji ambitnych celów strategicznych i budowania trwałej wartości dla akcjonariuszy.

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 2025 roku Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie: prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – przewodnicząca Rady Nadzorczej, Bernhard Spalt – Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej, oraz członkowie Rady Nadzorczej: dr Hans-Georg Beyer, Tomasz Bieske, Mirosław Godlewski, Aleksandra Gren, dr Bettina Orlopp oraz Thomas Schaufler.

Od 28 lutego 2025 roku, do Rady Nadzorczej mBanku dołączył Carsten Schmitt. Zastąpił dr Bettinę Orlopp, która 12 grudnia 2024 roku złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 27 lutego 2025 roku. W dniu 2 lipca 2025 roku Mirosław Godlewski złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej mBanku ze skutkiem na dzień 17 września 2025 roku.

XVII Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. w dniu 18 września 2025 dokonało wyboru nowych członkiń Rady Nadzorczej: Doroty Snarskiej-Kuman, Aleksandry Sroki-Krzyżak oraz Sabriny Kensy na okres od dnia 18 września 2025 roku do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej. Skład Rady Nadzorczej mBanku odzwierciedla zaangażowanie w realizację celu, jakim jest zapewnienie zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn na najwyższych stanowiskach kierowniczych, zgodnie z unijną dyrektywą „Women on Boards”.

Dnia 3 lutego 2026 roku Aleksandra Sroka-Krzyżak złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członkini Rady Nadzorczej mBanku, skuteczną z upływem dnia 25 lutego 2026 roku.

Poniższe przedstawione są szczegółowe informacje o członkach Rady Nadzorczej mBanku w 2025 roku.



Agnieszka Słomka-Gołębiowska Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Wykształcenie

Jest profesorką nauk ekonomicznych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, koncentrującą swoje zainteresowania badawcze na ładzie korporacyjnym i zrównoważonym rozwoju. Uczestniczyła w programach rozwojowych dla kadry menedżerskiej w Harvard Business School, IESE, oraz Cambridge Institute for Sustainability Leadership.

Doświadczenie zawodowe

Agnieszka Słomka-Gołębiowska pełni funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku i Przewodniczącej Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz jest członkiem Komisji ds. Ryzyka i Komisji ds. Audytu. Jest także niezależną członkinią Rady Dyrektorów Jeronimo Martins oraz Rad Nadzorczych Grupy Pracuj S.A. i CD Projekt S.A., w których przewodniczy Komitetom Audytu.

Posiada blisko 20-letnie doświadczenie w organach spółek publicznych i prywatnych w Polsce i za granicą, obejmujących m.in. sektor finansowy, ubezpieczeniowy, nowych technologii, przemysł obronny, infrastrukturę i budownictwo, a także nieruchomości. Zasiadała również w organach doradczych organizacji międzynarodowych, takich jak UN World Food Programme, UNAIDS czy ILO. Pełniła funkcję członkini Europejskiej Platformy ds. Zrównoważonego Finansowania przy Komisji Europejskiej, a obecnie przewodniczy Radzie Programowej Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF).

Autorka książek i licznych artykułów naukowych, laureatka stypendiów Fulbrighta i Fundacji Alexandra von Humboldta, a także wyróżnienia Corporate Governance Personality Award (2019). Wspiera rozwój kobiet w biznesie i młodych liderów – jest mentorką programów EmpowerPL+UA oraz Hertie School of Governance w Berlinie, a także globalną ambasadorką inicjatywy Vital Voices.



Bernhard Spalt
Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej

Wykształcenie

Jest absolwentem Uniwersytetu Wiedeńskiego, gdzie uzyskał dyplom magistra prawa europejskiego.

Doświadczenie zawodowe

Posiada ponad trzydziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze finansowym, a od 1999 roku piastuje stanowiska kierownicze i zarządcze.

Ma 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. Od 1 stycznia 2024 roku pełni funkcję Wiceprezesa ds. Zarządzania Ryzykiem w Commerzbanku AG.

Od stycznia 2020 roku do czerwca 2022 roku był Prezesem 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 S.A., Slovenská sporiteľňa, a.s. i Erste Bank Hungary Zrt.



Hans-Georg Beyer
Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie

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.

Doświadczenie zawodowe

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. Odpowiada za wszystkie jednostki compliance Grupy Commerzbanku, w tym w jej zagranicznych oddziałach i spółkach zależnych.



Tomasz Bieske
Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie

Jest magistrem ekonomii, absolwentem Uniwersytetu w Kolonii. Posiada licencję polskiego biegłego rewidenta. W 2019 roku ukończył 3-miesięczny Oxford Fintech Programme, a w 2020 roku 3-miesięczny Venture Capital Programme na Uniwersytecie Oxfordzkim.

Doświadczenie zawodowe

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. 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. Współpracuje z ZBP i Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych. Był członkiem rad nadzorczych spółek notowanych na GPW (m.in. Masterlease S.A., Kruk S.A.). 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.



Aleksandra Gren
Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie

Ukończyła Harvard Business School (negocjacje), London School of Economics (polityka europejska) oraz University of British Columbia (stosunki międzynarodowe).

Doświadczenie zawodowe

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.



Sabrina Kensy
Członkini Rady Nadzorczej (od 18 września 2025 r.)

Wykształcenie

Ukończyła studia wyższe w Akademii Ekonomicznej w Berlinie na kierunku Zarządzanie Biznesem ze specjalizacją w bankowości.

Doświadczenie zawodowe

Ma ponad siedemnastoletnie doświadczenie zawodowe w bankowości korporacyjnej, które zdobywała w strukturach Commerzbank AG, gdzie przez prawie czternaście lat zajmowała stanowiska kierownicze.

Od stycznia 2021 roku pełni funkcję dyrektorki zarządzającej odpowiedzialnej za pion bankowości korporacyjnej w regionie Centralnych i Wschodnich Niemiec. Wcześniej m.in. zarządzała Biurem Regionu Centralnych i Wschodnich Niemiec odpowiadając za segment MŚP oraz była menedżerką w ramach Pionu Zarządzania ds. Kluczowych Klientów.

W trakcie swojej dotychczasowej kariery odpowiadała za rozwój strategii i struktur sprzedażowych oraz wdrażanie procesów optymalizacyjnych, a także zarządzanie ryzykiem kredytowym przy zachowaniu zrównoważonego profilu ryzyka i zwrotu.



Thomas Schaufler
Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie

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

Doświadczenie zawodowe

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.



Carsten Schmitt
Członek Rady Nadzorczej (od 28 lutego 2025 r.)

Wykształcenie

Ukończył studia na kierunku Business Management and Finance.

Doświadczenie zawodowe

W trakcie studiów, w 1999 roku, odbył staż w Commerzbanku w dziale korporacji i rynków finansowych. W kolejnych latach pełnił funkcje menedżerskie w instytucjach międzynarodowych, w tym podmiotach sektora bankowego. Pełnił rolę m.in. Kierownika Zespołu ds. Strukturyzacji i Handlu Instrumentami Pochodnymi, współlidera (Co-Leader) w projekcie fuzji Essen Hyp i Eurohypo oraz Chief Operating Officer'a (COO) oddziału Commerzbanku w Stanach Zjednoczonych. Zdobył również doświadczenie w obszarach zarządzania ryzykiem i zasobami w dziale klientów korporacyjnych.

W latach 2019-2021, Carsten Schmitt pełnił funkcję Divisional Board Member w Grupie Commerzbanku odpowiadając za finanse, a w 2021 roku objął stanowisko Dyrektora Wykonawczego ds. Strategii oraz Fuzji i Przejęć w Danske Banku. W lutym 2025 roku został powołany na stanowisko Członka Zarządu ds. Finansów (CFO) w Commerzbank AG. Jest członkiem Komitetu ds. Aktywów i Pasywów (ALCO), Komitetu ds. Wynagrodzeń Kadry Zarządzającej oraz Komitetu ds. Ryzyka Rynkowego Grupy.



Dorota Snarska-Kuman
Członkini Rady Nadzorczej (od 18 września 2025 r.)

Wykształcenie

Absolwentka studiów magisterskich w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada uprawnienia biegłego rewidenta. Uczestniczyła w licznych programach rozwojowych dla kadry zarządzającej wyższego szczebla, realizowanych m.in. przez Kellogg School of Management na Northwestern University w Chicago oraz International Institute for Management Development w Lozannie. Ukończyła program dla członków organów nadzorczych na Harvard Business School w Bostonie, uzyskując stosowny certyfikat.

Doświadczenie zawodowe

Posiada ponad trzydziestoletnie doświadczenie zawodowe w doradztwie dla sektora finansowego, w szczególności banków, zakładów ubezpieczeń, funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz firm leasingowych i faktoringowych. Od ponad dwudziestu pięciu lat pełniła funkcje kierownicze i zarządcze w firmach doradczych Arthur Andersen, Ernst & Young oraz Deloitte. Specjalizuje się w zagadnieniach związanych z rachunkowością, audytem, raportowaniem finansowym oraz projektami due diligence. Była członkinią Rady Nadzorczej Deloitte Central Europe oraz przewodniczącą Komitetu Audytu, a także członkinią Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń. Dodatkowo, zasiadała w Radzie Nadzorczej Deloitte Continental Europe.



Aleksandra Sroka-Krzyżak
Członkini Rady Nadzorczej (od 18 września 2025 r.)

Wykształcenie

Ukończyła Finanse i Bankowość na Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. Jest absolwentką programów Advanced Management Programme w INSEAD oraz Leading Organisations and Change w MIT Sloan.

Doświadczenie zawodowe

Ma ponad dwudziestoletnie doświadczenie zawodowe w sektorze doradztwa strategicznego, usług finansowych i technologii, w tym prawie czternastoletnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych i zarządczych.

Od lutego 2025 roku jest wiceprezeską w Skyscanner, gdzie odpowiada za obszar operacji, strategii, M&A oraz rozwoju nowych obszarów biznesu. Wcześniej, przez 12 lat pracowała w Boston Consulting Group (BCG), gdzie prowadziła projekty dla sektora bankowego, ubezpieczeniowego i cyfrowego w oddziałach w Warszawie, Nowym Jorku, Kijowie i Mediolanie. Przez 3 lata pełniła funkcję dyrektorki strategii i transformacji cyfrowej w PKO Banku Polskim, gdzie współtworzyła program cyfryzacji banku. W latach 2021–2024 była związana z Allegro, gdzie sprawowała nadzór nad działalnością fuzji i przejęć oraz nadzór nad obszarem komercyjnym. Finalnie pełniła rolę wiceprezesa ds. strategii i rozwoju korporacyjnego.

Mirosław Godlewski i dr Bettina Orlop przestali pełnić funkcje w Radzie Nadzorczej w 2025 roku.



Mirosław Godlewski
Członek Rady Nadzorczej (do 17 września 2025 r. włącznie)

Wykształcenie

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

Doświadczenie zawodowe

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. 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 Opoczno S.A., DEC Sp. z o.o. oraz Pepsi-Cola Polska i MEMRB Polska.



Bettina Orlopp
Członkini Rady Nadzorczej (do 27 lutego 2025 r. włącznie)

Wykształcenie

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

Doświadczenie zawodowe

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 zarządzająca 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.

W Radzie Nadzorczej mBanku zasiada pięć osób spełniających kryterium niezależności: Agnieszka Słomka-Gołębiowska, Tomasz Bieske, Aleksandra Gren, Dorota Snarska-Kuman i Aleksandra Sroka-Krzyżak. 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 odchyłeń 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 powiązanymi, 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, użytkownika 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.
- Wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego; oraz
- Wybór firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju banku oraz grupy kapitałowej banku.

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 przewodniczącego 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 cztery komisje: Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu, Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komisja ds. Informatyki (IT).

Skład komisji działających na koniec 2025 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>
Aleksandra Gren	Dr Hans-Georg Beyer	Tomasz Bieske	Thomas Schaufler
Sabrina Kensy	Carsten Schmitt	Aleksandra Gren	Aleksandra Sroka-Krzyżak
Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Carsten Schmitt	
Aleksandra Sroka-Krzyżak	Dorota Snarska-Kuman	Bernhard Spalt	

Skład i struktura Rady Nadzorczej i jej komisji zapewniają realizację podstawowych zadań tego organu w szczególności efektywne nadzorowanie prac Zarządu. Rada posiada kompetencje i doświadczenie umożliwiające skuteczne monitorowanie realizacji strategii oraz kontrolę kluczowych obszarów działalności banku.

Działalność Rady Nadzorczej w 2025 roku

W 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła 10 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 opisanych 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 2025 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 wymagań regulacyjnych. Rada Nadzorcza zatwierdziła również Strategię Grupy mBanku na lata 2026-2030.

Frekwencję Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2025 roku ilustruje poniższa tabela.

	Frekwencja ¹⁾
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	10/10
Bernhard Spalt	8/10
Hans-Georg Beyer	10/10
Tomasz Bieske	9/10
Aleksandra Gren	10/10
Sabrina Kensy (w RN od 18.09.2025 r.)	2/3
Thomas Schaufler	10/10
Carsten Schmitt (w RN od 28.02.2025 r.)	9/10
Dorota Snarska-Kuman (w RN od 18.09.2025 r.)	3/3
Aleksandra Sroka-Krzyżak (w RN od 18.09.2025 r.)	2/3
Mirosław Godlewski (w RN do 17.09.2025 r.)	6/7
Bettina Orlopp (w RN do 27.02.2025 r.)	0/0

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

Komisje Rady Nadzorczej podczas regularnych posiedzeń w 2025 roku szczegółowo omawiały kluczowe zagadnienia 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 roku 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 dotyczącej adekwatności kapitałowej, polityki zgodności, zarządzania konfliktami interesów i transakcji z podmiotami powiązanymi, rocznego planu działań Compliance, planów audytów (strategicznego i rocznego) oraz ich zmian, strategii Audytu Wewnętrznego, a także rocznych raportów dotyczących kontroli, zgodności, zarządzania ryzykiem i realizacji planów Compliance i Audytu Wewnętrznego.

Zgodnie z Regulaminem Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej w skład tej Komisji 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 2025 roku Komisja ds. Audytu działała w pięcioosobowym składzie. W porównaniu do składu Komisji z 2024 roku, od 28 lutego 2025 roku dr Bettinę Orlopp zastąpił Carsten Schmitt, a od 18 września 2025 roku Aleksandrę Gren zastąpiła Dorota Snarska-Kuman.

Tomasz Bieske, Dorota Snarska-Kuman 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 Tomasz Bieske oraz Dorota Snarska-Kuman jako biegli rewidenci, dysponują kompleksową wiedzą i praktyką 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.
- 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.
- Carsten Schmitt – od lutego 2025 jest członkiem Zarządu ds. Finansów (CFO) w Commerzbanku. We wcześniejszych latach pełnił m.in. funkcję Divisional Board Member w Grupie Commerzbanku odpowiadając za finanse oraz był dyrektorem wykonawczym ds. strategii oraz fuzji i przejęć w Danske Banku. Ukończył studia w Frankfurt School of Finance & Management.
- Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – jest profesorem w warszawskiej Szkole Głównej Handlowej. Posiada stopień doktora habilitowanego 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.
- Dorota Snarska-Kuman – specjalizuje się w zagadnieniach związanych z rachunkowością, audytem, raportowaniem finansowym oraz projektami due diligence. Pełniła funkcje kierownicze i zarządcze w firmach doradczych Arthur Andersen, Ernst & Young oraz Deloitte.

Działalność Komisji ds. Audytu w 2025 roku

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 podejmowała decyzję dotyczącą zatwierdzenia Ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy mBanku, a także rekomendowała Radzie Nadzorczej zatwierdzenie rocznych Ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy mBanku.

Komisja wydawała także opinie odnośnie współpracy z audytorem zewnętrznym w zakresie usług niezwiązanych z badaniem sprawozdań finansowych. Komisja udzieliła rekomendacji odnośnie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku za 2025 rok. Po zapoznaniu się z informacją Zarządu mBanku, Komisja ds. Audytu zarekomendowała Radzie Nadzorczej uznanie transakcji istotnych zawartych w 2024 roku pomiędzy bankiem a podmiotami powiązanymi za zawarte na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności banku.

Frekwencję Członków Komisji Audytu na posiedzeniach w 2025 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Audytu						
Tomasz Bieske	Dr Hans-Georg Beyer	<i>Carsten Schmitt</i> (od 28.02.2025 r.)	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Dorota Snarska-Kuman (od 18.09.2025 r.)	<i>Dr Bettina Orlopp</i> (do 27.02.2025 r. łącznie)	<i>Aleksandra Gren</i> (do 17.09.2025 r. łącznie)
7/7	7/7	5/7	7/7	1/1	0/2	6/7

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

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, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym na klientów, kontrahentów lub pozycje bilansu banku, weryfikuje dopasowanie cen pasywów i aktywów oferowanych klientom do modelu biznesowego banku. Wydaje także rekomendacje dla Komitetu Kredytowego Grupy mBanku w sprawie ekspozycji obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych.

Działalność Komisji ds. Ryzyka w 2025 roku

Komisja ds. Ryzyka w 2025 roku sprawowała stały nadzór nad profilem ryzyka Grupy mBanku, koncentrując się na jakości portfeli kredytowych, stabilności pozycji kapitałowej oraz skutkach zmian regulacyjnych i rynkowych.

Szczególną uwagę poświęciła ryzykom prawnym, w tym postępom w redukcji portfela kredytów walutowych, zarządzaniu ryzykiem sankcji darmowego kredytu oraz kwestiom związanym z ochroną konsumentów i reformą wskaźników referencyjnych. Komisja monitorowała działania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, struktury bilansu i stabilizacji wyniku odsetkowego, zwracając uwagę na ryzyko przedpłat, koncentrację portfela obligacji skarbowych oraz wyniki testów warunków skrajnych.

Istotnym obszarem prac była ocena i nadzór nad rozwojem ram zarządzania ryzykiem niefinansowym, w szczególności ryzykiem ICT i ryzykiem stron trzecich oraz dostosowaniem do wymogów DORA. Ponadto Komisja nadzorowała postępy w realizacji Planu Transformacji środowiskowej oraz zatwierdziła kluczowe strategie, limity i apetyt na ryzyko na 2026 rok, wspierając utrzymanie spójnych i skutecznych ram zarządzania ryzykiem w Grupie.

W 2025 roku nastąpiły zmiany w składzie Komisji Ryzyka. Od 18 września 2025 roku do Komisji dołączyły Sabrina Kensy oraz Aleksandra Sroka-Krzyżak, zastępując dotychczasowych członków: Mirosława Godlewskiego i Thomasa Schaufera.

Frekwencję członków Komisji Ryzyka na posiedzeniach w 2025 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Ryzyka						
Bernhard Spalt	Aleksandra Gren	Sabrina Kensy (od 18.09.2025 r.)	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Aleksandra Sroka-Krzyżak (od 18.09.2025 r.)	<i>Mirosław Godlewski</i> (do 17.09.2025 r. łącznie)	<i>Thomas Schaufler</i> (do 17.09.2025 r. łącznie)
4/4	4/4	1/1	4/4	1/1	3/3	3/3

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 2025 roku

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2025 roku przeprowadziła proces identyfikacji i doboru kandydatów do Rady Nadzorczej. W wyniku procesu selekcji Komisja zarekomendowała, aby stanowiska członków Rady Nadzorczej objęły: Dorota Snarska-Kuman, Aleksandra Sroka-Krzyżak oraz Sabrina Kensy.

Komisja rozpatrywała 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 omawiała również status dostosowania wewnętrznych przepisów w mBanku do dyrektywy UE 2022/2381 „Women on Boards”.

Komisja dokonała także okresowego przeglądu Polityki w sprawie oceny odpowiedzialności członków organów banku, minimalnych wymagań dla członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Komisja zaakceptowała również pakiet polityk: Politykę Identyfikacji Kluczowych Funkcji w mBanku S.A., planowania sukcesji oraz powoływania i odwoływania pracowników pełniących te funkcje i oceny ich odpowiedzialności, Politykę Identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A. i Politykę Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na profil ryzyka banku oraz Politykę wynagrodzeń pracowników mBanku S.A.

W 2025 roku nastąpiła zmiana w składzie Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Od 18 września Aleksandra Gren zastąpiła Mirosława Godlewskiego.

Frekwencję członków Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji na posiedzeniach w 2025 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji					
Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Tomasz Bieske	Aleksandra Gren (od 18.09.2025 r.)	Carsten Schmitt	Bernhard Spalt	Mirosław Godlewski (do 17.09.2025 r.)
9/9	8/9	2/2	8/8	9/9	6/7

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 realizację inicjatyw strategicznych IT, skuteczność systemu zarządzania ryzykiem ICT (Information and Communication Technology) oraz wewnętrznego ładu IT.

Działalność Komisji ds. Informatyki w 2025 roku

Na swoich posiedzeniach w 2025 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 2025 roku Komisja zapoznała się z podsumowaniem postępów w zakresie replatformingu systemów core oraz analizą migracji systemu Globus.

W 2025 roku nastąpiła zmiana w składzie Komisji ds. Informatyki. Od 18 września 2025 roku Aleksandra Sroka-Krzyżak zastąpiła Mirosława Godlewskiego w składzie Komisji.

Frekwencję członków Komisji ds. Informatyki na posiedzeniach w 2025 roku ilustruje poniższa tabela.

Komisja ds. Informatyki			
Aleksandra Gren	Thomas Schaufler	Aleksandra Sroka-Krzyżak (od 18.09.2025 r.)	Mirosław Godlewski (do 17.09.2025 r.)
3/3	3/3	0/1	2/2

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 2024-2025 przedstawia poniższa tabela.

	Wynagrodzenie wyplacone w 2025 roku (w zł)	Wynagrodzenie wyplacone w 2024 roku (w zł)	Okres pełnienia funkcji w 2025 roku
1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska	554 081	531 671	01.01.2025-31.12.2025
2. Bernhard Spalt	-	-	01.01.2025-31.12.2025
3. Hans Georg Beyer	243 000	236 250	01.01.2025-31.12.2025
4. Tomasz Bieske	437 354	435 500	01.01.2025-31.12.2025
5. Aleksandra Gren	288 107	280 114	01.01.2025-31.12.2025
6. Sabrina Kensy	70 988	-	18.09 2025-31.12.2025
7. Thomas Schaufler	-	-	01.01.2025-31.12.2025
8. Carsten Schmit	-	-	28.02.2025-31.12.2025
9. Dorota Snarska-Kuman	69 525	-	18.09 2025-31.12.2025
10. Aleksandra Sroka-Krzyżak	81 113	-	18.09 2025-31.12.2025
1. Mirosław Godlewski	215 814	280 114	01.01.2025-17.09.2025
2. Bettina Orlopp	-	-	01.01.2025-27.02.2025
Razem	1 959 982	1 763 649	

¹⁾ Mirosław Godlewski złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 17.09.2025 roku.

²⁾ dr Bettina Orlopp złożyła rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 27.02.2025 roku.

9. Polityka różnorodności w mBanku 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 odpowiedność organów banku.

Polityka różnorodności zakłada, że WZA oraz Rada Nadzorcza, 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 2025 roku w dziesięcioosobowej Radzie Nadzorczej zasiadało pięciu mężczyzn i pięć kobiet, czyli osiągnięta została równowaga w zakresie reprezentowania płci.

Rada Nadzorcza mBanku										
	31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024		31.12.2025	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety	3	37,5%	3	37,5%	3	37,5%	3	37,5%	5	50,0%
Mężczyźni	5	62,5%	5	62,5%	5	62,5%	5	62,5%	5	50,0%
Razem	8	100%	8	100%	8	100%	8	100%	10	100%

W siedmioosobowym Zarządzie banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku zasiadała jedna kobieta.

Zarząd mBanku										
	31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024		31.12.2025	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety	0	0%	0	0%	1	14,3%	1	14,3%	1	14,3%
Mężczyźni	6	100%	6	100%	6	85,7%	6	85,7%	6	85,7%
Razem	6	100%	6	100%	7	100%	7	100%	7	100%

W obu organach banku łącznie udział płci niedoreprezentowanej (kobiet) wynosił 35,3%, czyli osiągnięty został cel określony w polityce różnorodności mBanku zgodny z Dyrektywą UE znaną jako „Women on Boards” (Dyrektywa 2022/2381 w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych).

Strukturę Zarządu i Rady Nadzorczej według wieku przedstawia poniższa tabela (stan na 31.12.2025 r.).

31.12.2025	Zarząd mBanku		Rada Nadzorcza mBanku	
	liczba osób	%	liczba osób	%
30 - 39 lat	1	14,3%	-	0,0%
40 - 49 lat	3	42,9%	4	40,0%
pow. 50 lat	3	42,9%	6	60,0%

Bank promuje różnorodność i inkluzywność na wszystkich poziomach organizacji, dostrzegając wartość zróżnicowanych perspektyw i doświadczeń. To podejście obejmuje również reprezentację narodowości w organach banku:

- w Zarządzie: 5 osób posiada obywatelstwo polskie, a 2 osoby to obywatele innych krajów (Niemcy, Austria).
- w Radzie Nadzorczej: 5 osób posiada obywatelstwo polskie i 5 osób posiada obywatelstwo innych krajów (Niemcy, Austria)co wspiera międzynarodową perspektywę w procesie nadzoru strategicznego.

Dzięki integracji różnorodnych kultur i doświadczeń zawodowych wzmacniamy proces podejmowania decyzji i dostosowujemy się do międzynarodowego charakteru naszej działalności.

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.