

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
mBanku S.A. ORAZ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO mBanku S.A. ZA ROK 2016
(Uchwała nr 1)**

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

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

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

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

OPINIA RADY NADZORCZEJ

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU NETTO ZA ROK 2016
(Uchwała nr 2)**

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

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

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

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

Uzasadnieniem dla pozostawienia niepodzielonej części zysku w kwocie 1.199.339.249,57 zł jest zastosowanie się przez Bank do rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wyrażonej w „Stanowisku KNF w sprawie polityki dywidendowej banków, zakładów ubezpieczeń, PTE, domów maklerskich i TFI” z dnia 6 grudnia 2016 roku. Dodatkowe kryteria określone przez KNF w powyższym dokumencie, korygujące stopę wypłaty dywidendy dla banków istotnie zaangażowanych w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych, wykluczają możliwość wypłaty dywidendy przez mBank S.A. z zysku netto za 2016 rok.

Natomiast odnośnie uzasadnienia dla przeznaczenia części zysku za rok 2016 na fundusz ogólnego ryzyka, należy zauważyć, co następuje:

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, na podstawie art. 38c ustawy Bank może zaliczać do kosztów uzyskania przychodów rezerwę na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR) do wysokości rezerwy na ryzyko ogólne. Rezerwa na ryzyko ogólne nie może być wyższa niż kwota odpisu dokonanego w bieżącym roku obrotowym z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka.

W celu zapewnienia możliwości pełnego wykorzystania potencjalnego wzrostu poziomu rezerwy IBNR w 2017 roku jako kosztu uzyskania przychodów uznano, że część zysku netto Banku za 2016 rok w kwocie 20.000 tys. PLN zostanie przeznaczona na fundusz ogólnego ryzyka.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE PODZIAŁU NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH
(Uchwała nr 3)**

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

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

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

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

OPINIA RADY NADZORCZEJ

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁ XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM ZARZĄDU mBanku S.A. (Uchwały nr 4-11)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 4-11 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

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

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 4-11 czyni również zadość par. 11 lit. c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 4-11 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXX ZWZ ich podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁ XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA POWOŁANIA DO RADY NADZORCZEJ W TRYBIE § 19
UST. 3 STATUTU mBanku S.A.
(Uchwały nr 12-13)

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 12-13 związane jest z:

1. rezygnacją z dniem 30 kwietnia 2016 r. przez Pana Martina Blessinga z funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. W związku z tym w dniu 24 marca 2016 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie par. 19 ust. 1 Statutu Banku powołała do składu Rady Nadzorczej Pana Ralpha Michaela Mandel. Pan Ralph Michael Mandel rozpoczął pełnienie swojej funkcji z dniem 1 maja 2016 r.
2. rezygnacją z dniem 15 grudnia 2016 r. przez Pana Martina Zielke z funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. W związku z tym w dniu 15 grudnia 2016 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie par. 19 ust. 1 Statutu Banku powołała do składu Rady Nadzorczej Pana Jörga Hessenmüllera. Pan Jörg Hessenmüller rozpoczął pełnienie swojej funkcji z dniem 16 grudnia 2016 r.

Zgodnie z brzmieniem par. 19 ust. 3 Statutu Banku powołanie przez Radę Nadzorczą nowego Członka, zastępującego Członka, którego mandat wygasł w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 12-13 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXX ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁ XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwały nr 14-27)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 14-27 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

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

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 14-27 czyni również zadość par. 11 lit c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 14-27 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXX ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁ XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM ORGANÓW mWealth Management Spółka Akcyjna - SPÓŁKI CZĘŚCIOWO
PRZEJĘTEJ PRZEZ mBank S.A.
(Uchwały nr 28-34)**

Z dniem 20 maja 2016 r. na podstawie Art. 529 par. 1 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych nastąpił podział przez przejęcie spółki mWealth Management Spółka Akcyjna, w wyniku którego część majątku spółki została przeniesiona na mBank S.A.

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 28-34 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

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

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 28-34 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXX ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁ XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM ORGANÓW Domu Maklerskiego mBanku Spółka Akcyjna - SPÓŁKI
CZĘŚCIOWO PRZEJĘTEJ PRZEZ mBank S.A.
(Uchwały nr 35-43)**

Z dniem 20 maja 2016 r. na podstawie Art. 529 par. 1 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych nastąpił podział przez przejęcie spółki Dom Maklerski mBanku Spółka Akcyjna, w wyniku którego część majątku spółki została przeniesiona na mBank S.A.

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 35-43 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

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

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 35-43 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXX ZWZ ich podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY mBANKU ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY mBANKU
ZA ROK 2016
(Uchwała nr 44)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 44 wynika z zastosowania przepisu Art. 395 § 5 w Ustawy Kodeks spółek handlowych.

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

Z uwagi na fakt, iż mBank S.A. jako jednostka dominująca wraz ze swoimi jednostkami zależnymi tworzy grupę kapitałową, podjęcie przez WZ Uchwały nr 44 jest w pełni uzasadnione.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 44 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE ZMIANY STATUTU mBanku S.A. I UPOWAŻNIENIA ZARZĄDU mBanku S.A. DO
PODWYŻSZENIA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO mBanku S.A. W RAMACH KAPITAŁU DOCELOWEGO
WRAZ Z MOŻLIWOŚCIĄ WYLĄCZENIA PRZEZ ZARZĄD PRAWA POBORU DOTYCHCZASOWYCH
AKCJONARIUSZY mBanku S.A. W CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI ZA ZGODĄ
RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwała nr 45)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 45 wynika z przepisu art. 444 i nast. Kodeksu spółek handlowych.

Zmiana Statutu mBanku S.A. przewidująca udzielenie przez Walne Zgromadzenie upoważnienia Zarządowi Banku do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego wraz z możliwością wyłączenia przez Zarząd Banku prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości lub w części, ma na celu umożliwienie szybkiego i elastycznego finansowania Banku w przypadku wystąpienia takiej potrzeby. Wprowadzenie elastycznego mechanizmu umożliwiającego podwyższenie kapitału zakładowego Banku jest szczególnie zasadne w warunkach zmieniających się wymogów regulacyjnych i rekomendacji organów nadzorczych w zakresie wymogów kapitałowych dla banków. Co istotne, Zarząd Banku, korzystając z upoważnienia do podwyższania kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego, będzie mógł dostosować wielkość i moment dokonania emisji do warunków rynkowych i bieżących potrzeb kapitałowych Banku.

Upoważnienie Zarządu Banku do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego pozwoli na:

- istotne skrócenie i uproszczenie procesu pozyskania środków finansowych w ramach podwyższenia kapitału, w związku z brakiem konieczności zwołania i odbycia Walnego Zgromadzenia w celu podwyższenia kapitału zakładowego,
- obniżenie kosztów podwyższenia kapitału zakładowego,
- możliwość zaoferowania akcji nowej emisji w najbardziej dogodnym momencie w porównaniu z procedurą zwykłego podwyższenia kapitału zakładowego, a także
- ograniczenie ryzyka niekorzystnych zmian koniunktury na rynku kapitałowym w wyniku skrócenia procesu podwyższenia kapitału.

Z wyżej opisanych przyczyn w interesie Banku leży upoważnienie Zarządu do umożliwienia pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości lub w części prawa poboru dotyczącego każdego podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego. Ochronę praw akcjonariuszy Banku stanowi gwarancja, że dotychczasowi akcjonariusze nie zostaną pozbawieni prawa poboru bez zgody Rady Nadzorczej Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 45 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE ZMIANY STATUTU mBanku S.A.
(Uchwała nr 46)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 46 jest związane z: **1)** przepisem art. 136 ustawy z dnia 29 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej, który wprowadza obowiązek dostosowania brzmienia § 6 ust. 2 pkt 15 Statutu do zmienionego ww. ustawą przepisu art. 6 ust. 1 pkt 6a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, **2)** i **4)** otrzymanym przez Bank stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego, w którym z uwagi na niezarobkowy charakter czynności pełnionych przez Bank na podstawie art. 20c. ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne oraz przepisów ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci, powinny one zostać przeniesione do odrębnego paragrafu Statutu, czego efektem jest dodanie par. 6¹, **3)** zamiarem poszerzenia działalności Banku o nowy rodzaj usługi, **5)** dokumentem o nazwie Polityka w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, przyjętym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku, opartym na wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2012 r., w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, **6)** potrzebą uporządkowania zapisów Statutu w zakresie zasad odwoływania pełnomocnictw, **7)** obecnie obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe w zakresie funduszy własnych banku, a także stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 marca 2016 r., w którym wskazano, iż katalog tworzonych przez bank funduszy własnych powinien mieć charakter wyczerpujący i zamknięty, tj. wskazywać wszystkie fundusze własne banku, zgodnie ze stosowaną polityką rachunkowości oraz **8)** konieczności aktualizacji wysokości kapitału zakładowego Banku wskazanego w Statucie.

Zmiany Statutu polegają na:

1. zmianie pkt 15 w § 6 ust. 2;
2. wykreśleniu pkt 17 i 18 w § 6 ust. 2;
3. dodaniu w § 6 ust. 2 pkt 17 w nowym brzmieniu;
4. dodaniu § 6¹;
5. zmianie pkt 1 ust. 3 w § 22;
6. zmianie ust. 3 w § 29;
7. zmianie § 33, § 36-37, § 39-40;
8. zmianie § 34.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 46 czyni również zadość par. 11 lit. e) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 46 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE STANOWISKA AKCJONARIUSZY mBanku S.A. W KWESTII OCENY
FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRODZEŃ CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ
OSÓB PEŁNIĄCYCH KLUCZOWE FUNKCJE W mBanku S.A.
(Uchwała nr 47)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 47 jest związane z brzmieniem § 28 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 47 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE WYBORU AUDYTORA DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
mBanku S.A. ORAZ GRUPY mBanku ZA ROK 2017
(Uchwała nr 48)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 48 wynika z przepisu Art. 66 ust. 4 Ustawy o rachunkowości oraz z par. 11 lit. n) Statutu Banku.

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

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 48 czyni zadość par. 11 lit. n) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 48 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
OKREŚLENIA LICZBY CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwała nr 49)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 49 jest związane z zapisem ust. 4 § 17 Statutu mBanku S.A., który wskazuje, że liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5–6 § 17 Statutu, dotyczących kryteriów niezależności członka Rady Nadzorczej.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 49 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE WYBORU CZŁONKÓW
RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwała nr 50)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 50 wynika z przepisu Art. 385 par. 1 Ustawy Kodeks spółek handlowych, który stanowi, iż: „Rada nadzorcza składa się co najmniej z trzech, a w spółkach publicznych co najmniej z pięciu członków, powoływanych i odwoływanych przez walne zgromadzenie.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 50 czyni również zadość par. 11 lit. d) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 50 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXX ZWZ Z DNIA 30.03.2017
W SPRAWIE ZASAD WYNAGRADZANIA CZŁONKÓW
RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwała nr 51)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 51 z przepisu Art. 392 par. 1 Ustawy Kodeks spółek handlowych, który stanowi, iż: „Członkom rady nadzorczej może zostać przyznane wynagrodzenie. Wynagrodzenie określa statut lub uchwała walnego zgromadzenia.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 51 czyni również zadość par. 11 lit. j) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej, po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 51 XXX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXX ZWZ jej podjęcie.