

**SPRAWOZDANIE**  
**RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.**  
z działalności w 2014 roku oraz z wyników oceny  
Sprawozdań Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2014  
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy  
odbywające się 30 marca 2015 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Martin Zielke
Członkowie	Martin Blessing
	Dr Andre Carls
	Stephan Engels
	Dirk Wilhelm Schuh (do 31 marca 2014)
	Thorsten Kanzler
	Teresa Mokrysz
	Dr Stefan Schmittmann (od 31 marca 2014)
	Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska (od 28 października 2014)
	Waldemar Stawski
	Dr Jan Szomburg (do 27 października 2014)
	Wiesław Thor
	Prof. Marek Wierzbowski

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2014 roku powołano skład Rady Nadzorczej obecnej kadencji. Na miejsce Pana Dirka Wilhelma Schuh został wówczas wybrany Dr Stefan Schmittmann, który w latach 2008 - 2011 pełnił już funkcję Członka Rady Nadzorczej - witamy ponownie. W październiku zeszłego roku z funkcji w Radzie Nadzorczej zrezygnował Dr Jan Szomburg, który objął zaszczytne stanowisko członka Centralnej Rady Doradczej Commerzbanku. Dr Jan Szomburg pełnił swoje funkcje w Radzie Nadzorczej nieprzerwanie od 1998 roku. W imieniu Rady Nadzorczej pragnę mu serdecznie podziękować za wiele lat owocnej współpracy. Rada Nadzorcza zgodnie z najlepszą praktyką, zleciła jednej z wiodących firm doradztwa personalnego znalezienie niezależnych kandydatów na to stanowisko. Wśród wyłonionych osób znalazła się Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska, która została dokooptowana na miejsce ustępującego Dr Jana Szomburga. Skład Rady Nadzorczej - wszechstronność i bogate doświadczenie jej członków - odzwierciedla staranność Banku w zapewnianiu funkcji nadzorczych we wszystkich obszarach działalności mBanku.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń. Przyjęto 60 uchwał. Uchwały te dotyczyły między innymi:

- Akceptacji materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie, w tym sprawozdań finansowych mBanku S.A. i Grupy mBanku
- Przyjęcia Planu Finansowego na 2015 rok i Planu Średniookresowego na lata 2015-2018
- Wyrażenia zgody na zawarcie Umowy o Współpracy oraz Umowy Inwestycyjnej z Orange Polska S.A.

- Wyrażenia zgody na zawarcie Umowy Sprzedaży akcji spółki BRE Ubezpieczenia TUiR S.A.
- Przyjęcia Polityki Zarządzania Kapitałem oraz Polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej
- Zatwierdzenia dokumentacji z przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku
- Przekazania środków Fundacji mBanku
- Zatwierdzenia zasadniczej struktury organizacyjnej Grupy mBanku
- Przyjęcia Polityki i Zasad Wynagradzania oraz Polityki Identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. risk takers)
- Zatwierdzenia Regulaminu Programu Pracowniczego oraz Memorandum Informacyjnego sporządzonego w celu realizacji tego Programu
- Zatwierdzenia Regulaminu Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu oraz wyznaczenia terminów nabywania, w których Członkowie Zarządu mogą nabywać akcje mBanku S.A. w ramach tego Programu
- Akceptacji Aneksów do Umów dla Członków Zarządu
- Zatwierdzenia wyników MbO oraz Indywidualnych Kart celów MbO dla Członków Zarządu
- Przyjęcia nowego jednolitego tekstu Statutu mBanku, Regulaminu Rady Nadzorczej, Regulaminu Zarządu oraz Regulaminów Komisji ds. Audytu i Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku
- Akceptacji Planu Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2014 rok
- Przyjęcia Polityki zarządzania konfliktami interesów, Polityki zgodności oraz zatwierdzenia Raportu z zarządzania ryzykiem braku zgodności
- Przyjęcia raportów w zakresie realizacji zadań obszaru outsourcingu oraz nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg
- Przyjęcia strategii i polityk wymagających akceptacji Komisji ds. Ryzyka oraz zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą, w tym: strategii zarządzania ryzykiem Grupy mBanku, strategii zarządzania ryzykiem rynkowym, operacyjnym i płynności oraz strategii zarządzania korporacyjnym i detalicznym ryzykiem kredytowym
- Zatwierdzenia Księgi Limitów - Zasad limitowania ryzyka oraz akceptacja wartości limitów w zakresie wykorzystania zasobów kapitałowych, płynnościowych oraz limitów znaczących koncentracji dla Grupy mBanku
- Przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Ponadto Rada Nadzorcza na swych posiedzeniach akceptowała lub przyjmowała do wiadomości okresowe raporty Zarządu dotyczące sytuacji finansowej Banku, a także bieżących wyników poszczególnych linii biznesowych oraz spółek Grupy.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza była informowana o szczegółach 2 istotnych transakcji zrealizowanych przez Bank w 2014 roku: (1) zawarcie Umowy o Współpracy oraz Umowy Inwestycyjnej z Orange Polska S.A. i (2) zawarcie przez Zarząd Banku

kilku szczegółowych umów związanych ze sprzedażą akcji spółki BRE Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. Z uwagi na złożoność tych transakcji, niektórzy Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli - poza planowanymi posiedzeniami Rady Nadzorczej - w telekonferencjach z przedstawicielami Zarządu i Banku, które poświęcone były omówieniu szczegółów zawieranych umów. Obie transakcje zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w formie odrębnych uchwał.

W minionym roku Rada Nadzorcza z zainteresowaniem śledziła konsultacje rynkowe, w zakresie proponowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, opublikowanych w lipcu 2014. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w grudniu 2014 podjęta została uchwała w zakresie stosowania tych Zasad w mBanku.

Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami ładu korporacyjnego, Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, w myśl § 22 Statutu mBanku a także wymaganiami Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym, a także zgodnie z zaleceniami KNF - w ramach Rady Nadzorczej działają następujące stałe komisje: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu oraz Komisja ds. Wynagrodzeń.

Komisje Rady Nadzorczej sprawują swoje funkcje zgodnie z regulaminami oraz wytycznymi zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2014 roku Komisje Rady Nadzorczej działały w następującym składzie:

- |  |  |
|--|--|
| I. Komisja Prezydialna: Przewodniczący<br>Członkowie | Maciej Leśny<br>Martin Blessing<br>Dr Andre Carls<br>Dr Jan Szomburg (do 27 października 2014)<br>Teresa Mokrysz (od 28 października 2014) |
|--|--|

Komisja Prezydialna wykonuje bieżący nadzór nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej oraz zatwierdza transakcje przekraczające 1% funduszy własnych Banku.

- |  |  |
|--|--|
| II. Komisja ds. Audytu: Przewodniczący<br>Członkowie | Stephan Engels<br>Dr Andre Carls<br>Maciej Leśny<br>Teresa Mokrysz (do 31 marca 2014)<br>Waldemar Stawski (od 31 marca 2014) |
|--|--|

Komisja ds. Audytu sprawuje regularny nadzór nad audytem wewnętrznym Banku oraz nad oceną ryzyka procesów i obszarów w Banku przedstawianą przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz Departament Compliance. Komisja zajmuje się przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, skutecznością działania systemu kontroli wewnętrznej oraz wydaje opinie odnośnie wyboru audytora zewnętrznego i współpracą z audytorem zewnętrznym. Podczas swoich posiedzeń, Komisja ds. Audytu była regularnie informowana o wynikach i sytuacji finansowej Banku, które szczegółowo omawiano z przedstawicielami audytora zewnętrznego. W minionym okresie sprawozdawczym Komisja ds. Audytu podjęła 13 decyzji.

III. Komisja ds. Ryzyka: Przewodniczący

Członkowie

Dirk Wilhelm Schuh (do 31 marca 2014)  
Dr Stefan Schmittmann (od 31 marca 2014)  
Thorsten Kanzler  
Maciej Leśny  
Waldemar Stawski (do 31 marca 2014)  
Teresa Mokrysz (od 31 marca 2014  
do 27 października 2014)  
Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska  
(od 28 października 2014)

Komisja ds. Ryzyka w 2014 roku regularnie omawiała kwartalne raporty ryzyka (adekwatność kapitałowa, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe oraz ryzyko stopy procentowej), a także szereg zagadnień dotyczących portfela kredytowego. Wśród dyskutowanych tematów istotne miejsce zajmowały największe zaangażowania, kształtowanie się parametrów ryzyka oraz rezerwy tworzone w Banku i w Grupie.

W minionym okresie sprawozdawczym Komisja ds. Ryzyka:

- (1) wydała 32 rekomendacje w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą,
- (2) podjęła 15 decyzji w sprawie akceptacji szeregu strategii i polityk z obszaru ryzyka, wymagających zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

IV. Komisja ds. Wynagrodzeń: Przewodniczący  
Członkowie

Dr Andre Carls  
Maciej Leśny  
Prof. Marek Wierzbowski  
Martin Zielke

Komisja ds. Wynagrodzeń rozpatruje sprawy dotyczące treści kontraktów, zasad wynagradzania, wyznaczania i rozliczania realizacji celów MbO oraz ustalania wysokości bonusów dla Członków Zarządu zgodnie z systemem wyznaczonym przez Radę Nadzorczą. Komisja ds. Wynagrodzeń wydaje rekomendacje na temat ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie zasad, poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla, w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. risk takers). Oprócz tego Komisja ds. Wynagrodzeń wyraża zgodę na objęcie przez Członków Zarządu mBanku funkcji w innych spółkach. W 2014 roku Komisja ds. Wynagrodzeń podjęła 12 decyzji.

Zgodnie z § 22 ust. 5 Statutu mBanku S.A. wszystkie stałe komisje działające w ramach Rady Nadzorczej udostępniają akcjonariuszom sprawozdania ze swojej działalności za miniony rok sprawozdawczy. Sprawozdania te stanowią załączniki do niniejszego raportu i są przedstawione w komplecie materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza wykonywała swoje statutowe obowiązki zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych, Prawa Bankowego, zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego oraz innymi formalnymi regulacjami w zakresie stałego nadzoru nad działalnością spółki.

Zgodnie z Art. 382 Kodeksu Spółek Handlowych Rada Nadzorcza przeanalizowała Sprawozdanie Zarządu Banku, dokonała oceny Sprawozdań Finansowych za rok 2014, zapoznała się i oceniła

raport przygotowany przez audytora zewnętrznego - firmę Ernst and Young Audit Sp. z o.o. W wyniku tej analizy Rada Nadzorcza mBanku S.A. potwierdza, że przedstawione przez Zarząd na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Sprawozdania Finansowe mBanku oraz Grupy mBanku są rzetelne i spełniają wymogi formalno-prawne. Rada Nadzorcza w formie uchwał przyjęła Sprawozdania Zarządu Banku oraz Sprawozdanie Finansowe mBanku za rok 2014, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2014. W formie odrębnych uchwał Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2014 rok, w tym wniosek o wypłatę dywidendy oraz zaakceptowała propozycję Zarządu w sprawie wyznaczenia audytora zewnętrznego do badania sprawozdań finansowych mBanku i Grupy mBanku w 2015 roku.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje wspaniałe wyniki osiągnięte przez Grupę mBanku w 2014 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy, osiągnięcia najwyższych wyników finansowych w historii.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie w/w Sprawozdań Finansowych oraz przyjęcie projektów uchwał w sprawie podziału zysku, wyboru audytora zewnętrznego oraz zatwierdzenia wyboru nowego Członka Rady Nadzorczej, Dr Agnieszki Słomka-Gołębiowskiej.

Pragnę złożyć Radzie Nadzorczej i Zarządowi podziękowania za owocną i efektywną współpracę w 2014 roku. Życzę Zarządowi trafnych decyzji przy realizacji ambitnych celów przed którymi stanie nasz Bank. Zapewniam o pełnym wsparciu ze strony Rady Nadzorczej w realizacji kolejnych wyzwań, przynoszących pozytywne efekty dla dalszego rozwoju mBanku.

Maciej Leśny  
Przewodniczący Rady Nadzorczej