

Warszawa, 1 marca 2017

**SPRAWOZDANIE**  
**RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.**  
z działalności w 2016 roku oraz z wyników oceny  
Sprawozdań Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2016  
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy  
odbywające się 30 marca 2017 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Martin Zielke (do 15 grudnia 2016) Stephan Engels (od 16 grudnia 2016)
Członkowie	Martin Blessing (do 30 kwietnia 2016) Dr Andre Carls Stephan Engels (do 15 grudnia 2016) Jörg Hessenmüller (od 16 grudnia 2016) Thorsten Kanzler Michael Mandel (od 1 maja 2016) Teresa Mokrysz Dr Marcus Chromik Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska Waldemar Stawski Wiesław Thor Prof. Marek Wierzbowski

W 2016 roku z funkcji w Radzie Nadzorczej zrezygnowali Martin Blessing oraz Martin Zielke. W imieniu Rady Nadzorczej pragnę im serdecznie podziękować za wiele lat owocnej współpracy. Na miejsce ustępujących Członków, Rada Nadzorcza dokooptowała Michaela Mandela oraz Jörga Hessenmüllera.

Rada Nadzorcza mBanku składa się z 12 członków, zapewniając adekwatny nadzór nad charakterem i skalą działalności Banku. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami połowa Członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący posiada obywatelstwo polskie, włada językiem polskim i posiada doświadczenie na rynku polskim. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim, przy udziale tłumacza.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w minionym okresie sprawozdawczym kryteria niezależności Członków Rady Nadzorczej spełniały następujące osoby: Maciej Leśny, Teresa Mokrysz, Waldemar Stawski, Marek Wierzbowski oraz Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

Według swojej najlepszej wiedzy, obowiązujących przepisów prawa oraz najlepszych praktyk rynkowych, Rada Nadzorcza zapewnia przestrzeganie zasad dotyczących oceny odpowiedności składu organu nadzorującego. W 2016 roku Rada Nadzorcza przyjęła w formie uchwały Politykę w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedności) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku. Skład Rady Nadzorczej - wszechstronność i bogate, różnorodne doświadczenie zawodowe, wiedza i umiejętności jej

członków - odzwierciedla staranność Banku w zapewnieniu funkcji nadzorczych we wszystkich obszarach działalności mBanku. W Radzie Nadzorczej mBanku zasiadają dwie kobiety: Teresa Mokrysz oraz Agnieszka Słomka-Gołębiowska. Wśród Członków Rady Nadzorczej są osoby z doświadczeniem na stanowiskach kierowniczych w bankach, przemyśle i centralnej administracji państwowej, jak i przedstawiciele świata nauki, specjaliści zagadnień ładu korporacyjnego oraz biznesu poza bankowego. Oprócz tego Członkowie Rady Nadzorczej, w tym przede wszystkim członkowie Komisji ds. Audytu posiadają niezbędne kompetencje z dziedziny rachunkowości i finansów.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń i jedynie w 3 pojedynczych przypadkach Członkowie Rady Nadzorczej nie uczestniczyli w posiedzeniu. Przyjęto 65 uchwał. Uchwały te obejmowały wszystkie obszary działalności Banku i były zgodne z zakresem funkcji nadzorczych określonych wymogami powszechnie obowiązującego prawa, Prawem Bankowym, rekomendacjami KNF, zasadami ładu korporacyjnego, a także opisanymi w Statucie Banku i Regulaminie Rady Nadzorczej.

Podjęte uchwały dotyczyły m.in.:

- Akceptacji sprawozdań finansowych mBanku i Grupy mBanku oraz innych materiałów na ZWZ.
- Przyjęcia Planu Finansowego na 2017 rok i Planu Średniookresowego na lata 2017-2020.
- Przyjęcie oceny stosowania w mBanku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2015 roku.
- Zatwierdzenia strategii mobilny Bank - Strategii Grupy mBanku na lata 2016- 2020.
- Zatwierdzenia Strategii IT mBanku S.A. oraz Strategii Cyberbezpieczeństwa 2016 - 2020.
- Zatwierdzenia Planu Naprawy dla Grupy mBanku.
- Zatwierdzenia dokumentacji oraz raportu z przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku.
- Przyjęcia Polityki Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku.
- Przekazania środków Fundacji mBanku.
- Zatwierdzenia zasadniczej struktury organizacyjnej oraz podziału kompetencji między Członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających w mBanku.
- Przyjęcia Polityki Identyfikacji oraz Polityki i Zasad Wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. risk takers).
- Zatwierdzenia Regulaminu Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu.
- Zatwierdzenia Regulaminu Programu Pracowniczego oraz Memorandum Informacyjnego sporządzonego w celu realizacji tego Programu.
- Wyznaczenia terminów nabywania przez Członków Zarządu i Pracowników akcji mBanku S.A. w ramach Programu Motywacyjnego i Programu Pracowniczego.
- Akceptacji Aneksu do Umów o Zarządzanie dla Członków Zarządu mBanku S.A.
- Powołania Wiceprezesa Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej mBanku S.A., a także akceptacji zmian w składach Komisji Prezydialnej oraz Komisji ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

- Upoważnienia niektórych Członków Rady Nadzorczej mBanku do samodzielnego wykonywania określonych czynności nadzorczych.
- Ustalenia indywidualnego limitu maksymalnego zobowiązania pieniężnego dla Członka Rady Nadzorczej.
- Przyjęcia Regulaminu inwestowania przez osoby powiązane z mBankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe oraz w sprawie zasad prowadzenia rejestru transakcji własnych.
- Zatwierdzenia wyników i celów MbO oraz Indywidualnych Kart MbO dla Członków Zarządu.
- Przyjęcia nowego jednolitego tekstu Statutu mBanku S.A. oraz Regulaminów Rady Nadzorczej, Komisji Ryzyka Rady Nadzorczej, Komisji Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz Zarządu mBanku.
- Akceptacji Planu Audytów Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2016 rok oraz przyjęcia Regulaminu Kontroli Wewnętrznej w mBanku S.A.
- Przyjęcia 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 rynkowym i płynności oraz strategii zarządzania korporacyjnym i detalicznym ryzykiem kredytowym.
- Przyjęcia Planu Awaryjnego na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej przez mBank S.A.
- Zatwierdzenia Polityki Zarządzania Modelami Grupy mBanku.
- Zatwierdzenia Strategii Zarządzania Ryzykiem Reputacji w Grupie mBanku.
- Zatwierdzenia Księgi Limitów - Zasad Limitowania oraz wartości limitów dla Grupy mBanku.
- Zatwierdzenia obniżenia poziomu limitu RWA z tytułu ekspozycji na ryzyko kredytowe dla Grupy mBanku na 2016 rok.
- Zatwierdzenia wartości limitów w zakresie wykorzystania zasobów kapitałowych dla Grupy mBanku na 2017 rok oraz przedłużenia obowiązywania limitów ryzyka rynkowego i ryzyka płynności poziomu I - III.
- Zatwierdzenia Księgi testów warunków skrajnych oraz Zasad przeprowadzania analiz warunków skrajnych w Grupie mBanku.
- Zatwierdzenia Polityki w sprawie oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków organu nadzorującego, zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku S.A.
- Zatwierdzenia zasad rozliczania podróży służbowych Członków Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku.

W minionym roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej systematycznie były omawiane i oceniane okresowe raporty Zarządu z wyników Grupy mBanku oraz poszczególnych pionów biznesowych w odniesieniu do planu finansowego. Zgodnie z wymogami regulacyjnymi Rada Nadzorcza regularnie omawiała raporty ryzyka oraz innych obszarów działalności Banku, m.in. Bezpieczeństwo IT i Bancassurance. Rada Nadzorcza przyjmowała skierowaną do niej korespondencję z KNF, omówiono także wyniki po przeprowadzonej w Banku inspekcji.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w czerwcu 2016, Rada Nadzorcza zapoznała się, przedyskutowała i przyjęła główne kierunki działań Banku na najbliższe lata. Podjęto uchwałę zatwierdzającą strategię „mobilny Bank - Strategii Grupy mBanku na lata 2016- 2020”. Przyjęta Strategia określa wyzwania oraz szanse do wykorzystania przez Bank na podstawie obecnie posiadanej wiedzy o możliwościach dalszego rozwoju. Życzymy Zarządowi Banku realizacji celów tej strategii.

Na tym samym posiedzeniu w czerwcu 2016, Rada Nadzorcza przyjęła Strategię IT mBanku S.A. oraz Strategię Cyberbezpieczeństwa 2016 - 2020. Obie strategie zostały przygotowane zgodnie z wymaganiami Rekomendacji D KNF dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformacyjnego w bankach. We współczesnym wysoce zdigitalizowanym otoczeniu, obszar IT oraz Cyberbezpieczeństwo stają się kluczowymi czynnikami w dalszym rozwoju mBanku. Bank silnie polega na technologii IT i cyberbezpieczeństwo wraz z IT muszą pasować do zwinnego i innowacyjnego modelu biznesowego. Strategia IT i Strategia Cyberbezpieczeństwa zostały starannie zaplanowane zgodnie z długoterminową strategią Banku na najbliższe lata.

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną w Banku politykę działalności sponsoringowej, w tym wsparcie inicjatyw społecznych służących podnoszeniu poziomu edukacyjnego społeczeństwa. W minionym roku Bank uczestniczył między innymi w programach organizacji działających na rzecz podnoszenia poziomu edukacji matematycznej, wspierających wyrównanie szans edukacji oraz promujących wybitnie uzdolnioną młodzież. Rada Nadzorcza potwierdza, że powierzone środki wydatkowane były racjonalnie. Wyrazem aprobaty działalności Banku w tym zakresie jest podjęta przez Radę Nadzorczą uchwała w sprawie przyznania środków na działalność Fundacji mBanku na kolejny rok.

Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami ładu korporacyjnego KNF, 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. Poprzez delegowanie wybranych Członków Rady Nadzorczej do pełnienia wybranych czynności nadzorczych w Banku w ramach wyżej wymienionych Komisji, praca całej Rady Nadzorczej zostaje w sposób istotny usprawniona i jest bardziej efektywna.



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 akceptuje zmiany w Regulaminie Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu oraz Programu Pracowniczego w mBanku S.A. W 2016 roku Komisja ds. Wynagrodzeń podjęła 19 decyzji.

Zgodnie z § 22 ust. 5 Statutu mBanku S.A. wszystkie stałe komisje działające w ramach Rady Nadzorczej udostępniają akcjonariuszom szczegółowe 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, Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 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 2016, zapoznała się i oceniła raport przygotowany przez audytora zewnętrznego - firmę PriceWaterhouseCoopers Sp. z o.o. W wyniku tej analizy Rada Nadzorcza mBanku S.A. potwierdza, że przedstawione przez Zarząd na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Sprawozdanie Finansowe mBanku oraz Grupy mBanku są rzetelne i spełniają wymogi formalno-prawne. Rada Nadzorcza w formie uchwał przyjęła Sprawozdanie Zarządu Banku oraz Sprawozdanie Finansowe mBanku za rok 2016, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2016. W formie odrębnych uchwał Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2016 rok oraz niepodzielonego zysku z lat poprzednich, a także zaakceptowała propozycję Zarządu w sprawie wyznaczenia audytora zewnętrznego do badania sprawozdań finansowych mBanku i Grupy mBanku w 2017 roku.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie w/w Sprawozdań Finansowych oraz przyjęcie projektów uchwał w sprawie podziału zysku i wyboru audytora zewnętrznego.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje bardzo dobre wyniki osiągnięte przez Grupę mBanku w 2016 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy, osiągniętych celów.

W imieniu Rady Nadzorczej pragnę złożyć Zarządowi podziękowania za owocną i efektywną współpracę w 2016 roku. Życzę Zarządowi trafnych decyzji przy realizacji kolejnych celów przed którymi stanie nasz Bank w tym roku. Zapewniam o pełnym wsparciu ze strony Rady Nadzorczej w realizacji kolejnych wyzwań, przynoszących pozytywne efekty dla dalszego rozwoju mBanku.

W tym roku kończy się kadencja Rady Nadzorczej. Pragnę złożyć wszystkim Członkom Rady Nadzorczej podziękowania za efektywną i owocną współpracę. Dziękuję za zaangażowanie oraz trud włożony w realizację zadań przed którymi stała Rada Nadzorcza. Życzę nowo wybranej Radzie Nadzorczej trafnych decyzji oraz pełnej realizacji stojących przed nią zadań.

Bardzo Państwu dziękuję.

Maciej Leśny  
Przewodniczący Rady Nadzorczej