

SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.
z działalności w 2018 roku oraz z wyników oceny
Sprawozdania Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2018
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
odbywające się 28 marca 2019 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Stephan Engels
Członkowie	Tomasz Bieske
	Dr Andre Carls
	Dr Marcus Chromik
	Dr Janusz Fiszer
	Mirosław Godlewski
	Jörg Hessenmüller
	Thorsten Kanzler (do 23 września 2018)
	Gurjinder Johal (od 24 września 2018)
	Michael Mandel
	Teresa Mokrysz
	Prof. dr hab. Agnieszka Słomka-Gotębiowska

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. 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. Oprócz tego Członkowie Rady Nadzorczej, w tym przede wszystkim członkowie Komisji ds. Audytu posiadają niezbędne kompetencje z dziedziny rachunkowości lub finansów.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, kryteria niezależności Członków Rady Nadzorczej spełniają następujące osoby: Tomasz Bieske, Dr Janusz Fiszer, Mirosław Godlewski oraz Prof. Agnieszka Słomka-Gotębiowska.

W 2018 roku z funkcji w Radzie Nadzorczej zrezygnował Thorsten Kanzler. W imieniu Rady Nadzorczej bardzo dziękuję mu za wkład w prace Rady Nadzorczej mBanku. Na jego miejsce Rada Nadzorcza dokooptowała Gujindera Johal i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w mBanku wybierane są zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką w sprawie oceny kwalifikacji członków organu nadzorującego, zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku (Polityką Odpowiedności) - zapewniającą, że osoby te posiadają wiedzę merytoryczną, predyspozycje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych

funkcji. Polityka Odpowiedności stanowi odrębny punkt obrad XXXII Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Rada Nadzorcza rekomenduje jej przyjęcie. Zgodnie z tym dokumentem dokonana została szczegółowa ocena Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w mBanku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokona również oceny Członków Rady Nadzorczej.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń, przyjęto 73 uchwały. 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.

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 szczegółowe raporty z zakresu zarządzania ryzykiem oraz z działalności Banku w następujących obszarach: IT oraz bezpieczeństwa IT, bancassurance, nadzoru nad procesem rozpatrywania reklamacji i skarg, realizacji zadań z obszaru outsourcingu, raporty z działalności compliance w Biurze Maklerskim mBanku oraz świadczenia usług maklerskich na rynku OTC (over the counter) instrumentów pochodnych. Zarząd na bieżąco informował Radę Nadzorczą o statusie realizacji głównych projektów realizowanych w mBanku. Rada Nadzorcza przyjmowała i omawiała skierowaną do niej korespondencję z KNF.

Na posiedzeniu w czerwcu 2018 Rada Nadzorcza zapoznała się, przedyskutowała i przyjęła raport o stanie realizacji strategii Grupy mBanku na lata 2016 - 2020 - przegląd kluczowych inicjatyw i ocena celów finansowych. Rada Nadzorcza gratuluje Zarządowi realizacji przyjętych założeń strategicznych dalszego pomyślnego rozwoju mBanku.

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, 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 w 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 i ds. Nominacji, 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 została w sposób istotny usprawniona i jest bardziej efektywna. Wiele uchwał Rady Nadzorczej podejmowanych jest zgodnie z rekomendacjami poszczególnych Komisji, które wcześniej analizują i omawiają poszczególne

tematy ze wszystkich obszarów działalności banku, wymagające zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

W 2018 roku Komisje Rady Nadzorczej działały w następującym składzie i zakresie:

I. Komisja Prezydialna i ds. Nominacji działała w składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Członkowie	Dr Andre Carls Stephan Engels Teresa Mokrysz

Komisja Prezydialna i ds. Nominacji wykonuje bieżący nadzór nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej, zatwierdza transakcje przekraczające 1% funduszy własnych Banku oraz przeprowadza proces wstępnej rekrutacji kandydatów na członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zgodnie z Polityką Odpowiedniości oraz na bazie zebranej dokumentacji Komisja dokonała szczegółowej oceny Członków Zarządu, potwierdzając, że posiadają oni wiedzę merytoryczną, predyspozycje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji, a skład Zarządu jest adekwatny do zakresu działalności mBanku.

II. Komisja ds. Audytu działała w składzie:

Przewodniczący	Tomasz Bieske
Członkowie	Dr Andre Carls Jörg Hessenmüller Dr Janusz Fiszer Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

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, w tym funkcjonowania audytu wewnętrznego oraz compliance. Komisja wydaje opinie odnośnie wyboru firmy audytorskiej oraz współpracy z audytorem zewnętrznym w zakresie usług niezwiązanych z badaniem sprawozdań finansowych. Podczas swoich posiedzeń, Komisja ds. Audytu była regularnie informowana o wynikach i sytuacji finansowej Banku, które szczegółowo omawiano z przedstawicielami audytora zewnętrznego. W 2018 roku Komisja ds. Audytu podjęła 24 decyzje.

III. Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Marcus Chromik
Członkowie	Mirostaw Godlewski Thorsten Kanzler (do 23 września 2018) Gurjinder Johal (od 24 września 2018) Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Komisja ds. Ryzyka w 2018 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.

W 2018 roku Komisja ds. Ryzyka omówiła szczegółowo oraz podjęła 23 decyzje w następujących sprawach:

- przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz oceny adekwatności płynności (ILAAP) w Grupie mBanku,
- zatwierdzenia zmian wynikających z przeglądu szeregu strategii z obszaru ryzyka, w tym: Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy mBanku, Detalicznym i Korporacyjnym Ryzykiem Kredytowym, Ryzykiem Rynkowym, Ryzykiem Płynności, Ryzykiem Operacyjnym, Ryzykiem Koncentracji oraz Ryzykiem Reputacji,
- przyjęcia Polityki Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku oraz Księgi testów warunków skrajnych i Zasad przeprowadzania analiz warunków skrajnych w Grupie mBanku,
- przyjęcia Księgi Limitów - Zasad Limitowania Grupy mBanku, zatwierdzenia limitu RWA na poziomie Grupy mBanku oraz wartości limitów w zakresie wykorzystania zasobów kapitałowych, limitów płynnościowych i limitów znaczących koncentracji.

Oprócz tego, w minionym okresie sprawozdawczym Komisja ds. Ryzyka wydała 13 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem poszczególnych podmiotów, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

IV. Komisja ds. Wynagrodzeń działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Andre Carls
Członkowie	Tomasz Bieske
	Stephan Engels
	Maciej Leśny

Komisja ds. Wynagrodzeń rozpatruje sprawy dotyczące: treści kontraktów Członków Zarządu, zasad wynagradzania Członków Zarządu, dyrektorów oraz pracowników mBanku, 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 (Risk Takers). W 2018 roku Komisja ds. Wynagrodzeń podjęła 20 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.

Oprócz stałych komisji, w ramach Rady Nadzorczej działa Grupa Robocza ds. IT, która wspiera Radę Nadzorczą w zakresie kontroli nad obszarem technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformacyjnego w mBanku. Na swoich spotkaniach Grupa Robocza ds. IT szczegółowo omawiała okresowe raporty Zarządu w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT, które przedstawiane są także na posiedzeniach Rady Nadzorczej. We współczesnym wysoce zdigitalizowanym otoczeniu, obszar IT oraz Cyberbezpieczeństwo stają się kluczowymi czynnikami w dalszym rozwoju innowacyjnego modelu biznesowego w mBanku.

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 2018, zapoznała się oraz oceniła raport przygotowany przez audytora zewnętrznego. W wyniku tej analizy Rada Nadzorcza mBanku S.A. potwierdza, że przedstawione przez Zarząd na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Sprawozdania Finansowe mBanku S.A. oraz Grupy mBanku są rzetelne i spełniają wymogi formalno-prawne. Rada Nadzorcza w formie uchwał przyjęła: Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Banku (w tym mBanku S.A.) w 2018 roku, Sprawozdanie Finansowe mBanku S.A. za rok 2018, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2018. W formie odrębnych uchwał Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2018.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku i Sprawozdań Finansowych za 2018 rok oraz przyjęcie projektu uchwały w sprawie podziału zysku.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje bardzo dobre wyniki osiągnięte przez Grupę mBanku w 2018 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy, osiągniętych celów. W imieniu Rady Nadzorczej pragnę złożyć Zarządowi podziękowania za owocną i efektywną współpracę w minionym okresie sprawozdawczym. Zapewniam o pełnym wsparciu ze strony Rady Nadzorczej w realizacji kolejnych wyzwań, przynoszących pozytywne efekty dla dalszego rozwoju mBanku.

Wszystkim Członkom Rady Nadzorczej składam podziękowania za zaangażowanie oraz trud włożony w realizację zadań przed którymi stała Rada Nadzorcza.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej