

SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.
z działalności w 2017 roku oraz z wyników oceny
Sprawozdania Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2017
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
odbywające się 12 kwietnia 2018 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Stephan Engels
Członkowie	Tomasz Bieske (od 30 marca 2017)
	Dr Andre Carls
	Dr Marcus Chromik
	Dr Janusz Fiszer (od 30 marca 2017)
	Mirosław Godlewski (od 30 marca 2017)
	Jörg Hessenmüller
	Thorsten Kanzler
	Michael Mandel
	Teresa Mokrysz
	Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska
	Waldemar Stawski (do 30 marca 2017)
	Wiesław Thor (do 30 marca 2017)
	Prof. Marek Wierzbowski (do 30 marca 2017)

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.

W marcu 2017 roku rozpoczęła się obecna kadencja Rady Nadzorczej. Proces wyboru kandydatów odbył się zgodnie z przyjętą w 2016 roku Polityką w sprawie oceny kwalifikacji członków organu nadzorującego, zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w mBanku (Polityką Odpowiedniości) - zapewniającą, że osoby te posiadają wiedzę merytoryczną, predyspozycje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji.

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 Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W 2017 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A. Z funkcji w Zarządzie zrezygnowali Hans-Dieter Kemler, Jarosław Mastalerz, Christoph Heins oraz Przemysław Gdański. W imieniu Rady Nadzorczej bardzo dziękuję im za wkład w prace Zarządu mBanku. Zgodnie z obowiązującą Polityką Odpowiedności, Komisja Prezydialna i ds. Nominacji dokonała oceny kandydatów, a Rada Nadzorcza powołała w minionym roku do Zarządu mBanku S.A. następujące osoby: Frank Bock, Andreas Boeger, Krzysztof Dąbrowski oraz Adam Pers.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń i jedynie w 5 pojedynczych przypadkach Członkowie Rady Nadzorczej nie uczestniczyli w posiedzeniach. Przyjęto 81 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 opisanych w Statucie Banku i Regulaminie Rady Nadzorczej.

Podjęte uchwały dotyczyły m.in.:

- Akceptacji sprawozdań finansowych mBanku i Grupy mBanku oraz kompletu sprawozdań finansowych, raportów oraz innych materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie
- Przyjęcia Planu Finansowego na 2018 rok i Planu Średniookresowego na lata 2018-2021
- Przyjęcia oceny stosowania w mBanku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2016 roku
- Przekazania środków Fundacji mBanku
- Zatwierdzenia zmian w składzie Zarządu mBanku S.A.
- Zatwierdzenia zasadniczej struktury organizacyjnej oraz podziału kompetencji między Członkami Zarządu i Dyrektorami Zarządzającymi w mBanku
- Zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy mBanku
- Przyjęcia Polityki w zakresie ciągłości działania w mBanku S.A.
- Zatwierdzenia Polityki Bancassurance w mBanku S.A.
- Powołania Grupy Roboczej ds. IT Rady Nadzorczej mBanku S.A.
- Ustalenia jednolitego tekstu Statutu mBanku S.A. oraz przyjęcia Regulaminu Rady Nadzorczej mBanku S.A., oraz Regulaminu Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej mBanku S.A.
- Wyrażenia zgody na udział Wiceprezesa Zarządu we władzach spółki spoza Grupy 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 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 2017 Rada Nadzorcza zapoznała się, przedyskutowała i przyjęła raport o stanie realizacji strategii mBanku 'mobilny Bank' na lata 2016 - 2020. Realizowana przez Zarząd strategia koncentruje kierunki rozwoju Grupy mBanku wokół następujących priorytetów: empatia i myślenie klientem, mobilność, oraz efektywność. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w październiku 2017 przedstawiona została „Strategia Empatii w mBanku - gdzie jesteśmy, dokąd zmierzamy?”. Rada Nadzorcza gratuluje Zarządowi realizacji przyjętych 2 lata temu kierunków dalszego pomyślnego rozwoju mBanku.

W związku z rosnącymi wymaganiami wobec Rady Nadzorczej w zakresie kontroli nad obszarem technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformatycznego w bankach, Rada Nadzorczej powołała w formie uchwały Grupę Roboczą Rady Nadzorczej ds. IT. W skład Grupy Roboczej ds. IT wchodzi następujący Członkowie Rady Nadzorczej: Tomasz Bieske, Dr Janusz Fiszer, Mirosław Godlewski, Jörg Hessenmüller, Maciej Leśny oraz Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska. Grupa Robocza ds. IT zajmuje się wykonywaniem bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT i szczegółowo omawia raporty Zarządu w tym zakresie, prezentowane 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.

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 Prezydiałna 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 zostaje w sposób istotny usprawniona i jest bardziej efektywna.

W 2017 roku Komisje Rady Nadzorczej działały w następującym składzie i zakresie:

- I. Komisja Prezydiałna 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.

W minionym okresie sprawozdawczym Komisja Prezydialna i ds. Nominacji szczegółowo omówiła oraz rekomendowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu wybór kandydatów na Członków Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz rekomendowała Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian w składzie Zarządu mBanku S.A.

II. Komisja ds. Audytu działała w składzie:

Przewodniczący	Stephan Engels (do 30 marca 2017) Tomasz Bieske (od 30 marca 2017)
Członkowie	Dr Andre Carls Maciej Leśny (do 30 marca 2017) Waldemar Stawski (do 30 marca 2017) Jörg Hessenmüller (od 30 marca 2017) Dr Janusz Fiszer (od 30 marca 2017) Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska (od 30 marca 2017)

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. Zgodnie ze zmianami w regulacjach zewnętrznych, Komisja ds. Audytu przeprowadziła proces wyboru firmy audytorskiej na nowych zasadach. Komisja zaakceptowała Politykę oraz Procedurę wyboru firmy audytorskiej, a także zatwierdziła powołanie Komisji Oceniającej oraz zaakceptowała dokumentację dotyczącą wyboru audytora zewnętrznego. W minionym okresie sprawozdawczym Komisja ds. Audytu podjęła 25 decyzji.

Podczas posiedzeń Komisja ds. Audytu szczegółowo omówiła oraz rekomendowała Radzie Nadzorczej, a Rada Nadzorcza zatwierdziła w formie uchwał między innymi następujące dokumenty:

- Raport Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2016 rok oraz Planu Audytów na 2017 rok
- Raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności w mBanku S.A, oraz Raport z działalności compliance w Biurze Maklerskim
- Raporty w zakresie realizacji zadań obszaru outsourcingu oraz z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg
- Politykę zarządzania konfliktami interesów w mBanku S.A.

- Politykę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej oraz świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego w mBanku S.A.
- Procedurę wyboru Firmy Audytorskiej w mBanku S.A.
- Politykę informacyjną mBanku S.A. dotyczącą adekwatności kapitałowej.

III. Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Marcus Chromik
Członkowie	Mirostaw Godlewski (od 30 marca 2017)
	Thorsten Kanzler
	Maciej Leśny (do 30 marca 2017)
	Dr Agnieszka Słomka-Gotębiowska

Komisja ds. Ryzyka w 2017 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 minionym okresie sprawozdawczym Komisja ds. Ryzyka:

- wydała 13 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem poszczególnych podmiotów, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą,
- podjęła 23 decyzje w sprawie akceptacji szeregu strategii i polityk z obszaru ryzyka, wymagających zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

W 2017 roku Komisja ds. Ryzyka omówiła szczegółowo, a Rada Nadzorcza zgodnie z rekomendacjami Komisji podjęła uchwały między innymi w sprawie:

- Zatwierdzenia dokumentacji oraz raportów z przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz oceny adekwatności płynności (ILAAP) w Grupie mBanku
- Zatwierdzenia szeregu strategii z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym: Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy mBanku, Strategii Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Ryzykiem Płynności i Ryzykiem Koncentracji, Strategii Zarządzania Korporacyjnym i Detalicznym Ryzykiem Kredytowym, Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Ryzykiem Reputacji
- Przyjęcia Polityki Zarządzania Modelami oraz Polityki Zarządzania Kapitałem Grupy mBanku
- Przyjęcia Planu Awaryjnego na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej przez mBank S.A.
- Zatwierdzenia Księgi Limitów - Zasad Limitowania Grupy mBanku
- Zatwierdzenia limitu ekspozycji Grupy mBanku wobec Skarbu Państwa i NBP w 2017 i 2018 roku
- Zatwierdzenia wartości limitów ryzyka rynkowego i ryzyka płynności dla Grupy mBanku na drugą połowę 2017 roku

- Zatwierdzenia wartości limitów w zakresie wykorzystania zasobów kapitałowych i limitów płynnościowych dla Grupy mBanku na 2018 rok oraz przedłużenia obowiązywania limitu RWA na poziomie Grupy mBanku, oraz limitu kapitału ekonomicznego na ryzyko kredytowe na poziomie Grupy mBanku do końca I kwartału 2018 roku
- Zatwierdzenia struktury i wartości limitów ryzyka płynności dla luki LAB (skumulowanej luki płynności) dla Grupy mBanku wraz z procedurami ustanawiania, monitorowania, kontroli i eskalacji.

IV. Komisja ds. Wynagrodzeń działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Andre Carls
Członkowie	Tomasz Bieske (od 30 marca 2017)
	Stephan Engels
	Maciej Leśny
	Prof. Marek Wierzbowski (do 30 marca 2017)

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 2017 roku Komisja ds. Wynagrodzeń podjęła 15 decyzji.

Podczas posiedzeń Komisja ds. Wynagrodzeń szczegółowo omówiła oraz rekomendowała Radzie Nadzorczej, a Rada Nadzorcza podjęła uchwały między innymi w następującym zakresie:

- Ustalenie na 2017 rok okresów, w których Członkowie Zarządu oraz Pracownicy mBanku mogą, w ramach Programu Motywacyjnego oraz Programu Pracowniczego, nabywać obligacje oraz/lub akcje mBanku S.A.
- Zatwierdzenie wyników MbO oraz Indywidualnych Kart MbO Członków Zarządu mBanku za 2016 rok
- Ustalenie celów MbO oraz Indywidualnych Kart MbO Członków Zarządu mBanku na rok 2017
- Przyjęcie Polityki Identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku (Risk Takers)
- Przyjęcie Polityki Wynagradzania dla pracowników mBanku S.A.
- Ustalenie celów MbO oraz Indywidualnych Kart MbO Członków Zarządu mBanku na rok 2018

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 2017, 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 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 2017 roku, Sprawozdanie Finansowe mBanku S.A. za rok 2017, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2017. W formie odrębnych uchwał Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2017 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 latach 2018 - 2019.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku i Sprawozdań Finansowych za 2017 rok 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 2017 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy, osiągniętych celów.

Z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, tj. 12 kwietnia 2018 kończy się kadencja Zarządu mBanku. W imieniu Rady Nadzorczej pragnę złożyć Zarządowi podziękowania za owocną i efektywną współpracę w ciągu ostatnich 5 lat. Nowo wybranemu Zarządowi życzę 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.

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

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej