

SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.
z działalności w 2019 roku oraz z wyników oceny
Sprawozdania Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2019
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
odbywające się 27 marca 2020 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Stephan Engels
Członkowie	Tomasz Bieske
	Dr Andre Carls (do 30 września 2019)
	Dr Marcus Chromik
	Dr Janusz Fiszer (do 2 września 2019)
	Mirostaw Godlewski
	Jörg Hessenmüller
	Gurjinder Johal
	Michael Mandel
	Teresa Mokrysz
	Prof. dr hab. Agnieszka Słomka-Gotębiowska

W 2019 roku skład Rady Nadzorczej mBanku zapewniał adekwatny nadzór nad charakterem i skalą działalności Banku. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami, połowa Członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, posiadał obywatelstwo polskie, władał językiem polskim i posiadał 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 w 2019 r. spełniały następujące osoby: Tomasz Bieske, Mirostaw Godlewski oraz Prof. Agnieszka Słomka-Gotębiowska.

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. Zgodnie z tym dokumentem dokonana została szczegółowa ocena z działalności Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w mBanku w 2019 roku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokona również oceny działań Członków Rady Nadzorczej zaeszły rok.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń, przyjęto 72 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 opisanych 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 2019 Rada Nadzorcza zapoznała się, przedyskutowała i przyjęła raport o stanie realizacji strategii Grupy mBanku na lata 2016 - 2020. Rada Nadzorcza gratuluje Zarządowi realizacji przyjętych założeń strategicznych. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza zapoznała się ze szczegółowym raportem Empatia w liczbach - miary kliento-centriczności stosowane w mBanku. Na posiedzeniu w grudniu 2019 Rada Nadzorcza zapoznała się, przedyskutowała oraz zatwierdziła "Strategię Grupy mBanku na lata 2020 - 2023 - Rośniemy z klientami i dzięki nim". Rada Nadzorcza życzy Zarządowi sukcesów w realizacji przyjętych celów.

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.

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 2019 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 (do 30 września 2019) Stephan Engels Jörg Hessenmüller (od 24 października 2019) 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 Odpowiedności oraz na bazie zebranej dokumentacji Komisja dokonała szczegółowej oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej potwierdzając, że posiadają oni wiedzę merytoryczną, predyspozycje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji, a skład Zarządu i Rady Nadzorczej jest adekwatny do zakresu działalności mBanku.

II. Komisja ds. Audytu działała w składzie:

Przewodniczący	Tomasz Bieske
Członkowie	Dr Andre Carls (do 30 września 2019) Jörg Hessenmüller Dr Janusz Fiszer (do 2 września 2019) Prof. dr hab. 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.

III. Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Marcus Chromik
Członkowie	Mirostaw Godlewski Gurjinder Johal Prof. dr hab. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Komisja ds. Ryzyka w 2019 roku regularnie omawiała kwartalne raporty ryzyka (adekwatność kapitałowa, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe oraz ryzyko reputacji), a także szereg zagadnień dotyczących portfela kredytowego.

W 2019 roku Komisja ds. Ryzyka omówiła szczegółowo oraz akceptowała 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, Strategii Zarządzania Detalicznym Ryzykiem Kredytowym, Ryzykiem Rynkowym, Ryzykiem Płynności, Ryzykiem Operacyjnym 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 11 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 (do 30 września 2019) Stephan Engels (od 24 października 2019)
Członkowie	Tomasz Bieske Stephan Engels (do 23 października 2019) 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).

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 z zakresu stałego nadzoru nad działalnością spółki.

Zgodnie z Art. 382 Kodeksu Spółek Handlowych Rada Nadzorcza przeanalizowała Sprawozdanie Zarządu Banku, dokonała oceny Sprawozdań Finansowych za rok 2019, 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 2019 roku, Sprawozdanie Finansowe mBanku S.A. za rok 2019, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2019. W formie odrębnych uchwał Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2019.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku i Sprawozdań Finansowych za 2019 rok oraz przyjęcie projektu uchwały w sprawie podziału zysku.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje bardzo dobre wyniki osiągnięte przez Grupę mBanku w 2019 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy osiągniętych celów. W imieniu Rady Nadzorczej, której kadencja właśnie dobiega końca, pragnę złożyć Zarządowi podziękowania za owocną i efektywną współpracę w ciągu ostatnich 3 lat. Wszystkim Członkom Rady Nadzorczej składam podziękowania za zaangażowanie oraz trud włożony w realizację zadań przed którymi stała Rada Nadzorcza. Szczególne podziękowanie przekazuję Teresie Mokrysz, która po 18 latach kończy formalną współpracę z Bankiem i nie kandyduje na Członka Rady Nadzorczej kolejnej kadencji. Bardzo dziękuję jej na sumiennosc, zaangażowanie i profesjonalizm z jakimi pełniła swoje obowiązki w Radzie Nadzorczej Banku.

Po 26 latach kończy się także moja formalna współpraca z Bankiem. Pragnę złożyć moje osobiste podziękowania wszystkim Członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej, z którymi pracowałem. Bardzo dziękuję za owocną, konstruktywną i efektywną współpracę. Nowo wybranej Radzie Nadzorczej życzę sukcesów w realizacji zadań dalszego, pomyślnego rozwoju mBanku.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej