

**SPRAWOZDANIE**  
**RADY NADZORCZEJ mBANKU S.A.**  
z działalności w 2020 roku oraz z wyników oceny  
Sprawozdania Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2020  
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy  
odbywające się 24 marca 2021 r.

Rada Nadzorcza przedstawia niniejsze sprawozdanie zgodnie z Art. 383 Kodeksu spółek handlowych oraz par. 70 ust. 1 pkt 14 i 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

**I. Działalność Rady Nadzorczej mBanku S.A.**

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny (do 27 marca 2020)
Przewodnicząca	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska (od 27 marca 2020)
Zastępca Przewodniczącego	Jörg Hessenmüller (od 27 marca 2020)
Członkowie	Tomasz Bieske Dr Marcus Chromik Mirostław Godlewski Aleksandra Gren (od 27 marca 2020) Jörg Hessenmüller (do 27 marca 2020) Gurjinder Johal (do 27 marca 2020) Michael Mandel (do 22 października 2020) Teresa Mokrysz (do 27 marca 2020) Dr Bettina Orlopp (od 27 marca 2020) Sabine Schmittroth (od 23 października 2020) Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska (do 27 marca 2020)

W 2020 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 Przewodnicząca, posiada 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 2020 r. spełniały następujące osoby: Tomasz Bieske, Mirostław Godlewski, Aleksandra Gren oraz Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

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 2020 roku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokona również oceny działań Członków Rady Nadzorczej za zeszły rok.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń, przyjęto 91 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.

Rok 2020 był szczególny z uwagi na wybuch pandemii COVID19. Nowa sytuacja, która w radykalny sposób zmieniła środowisko makroekonomiczne, w którym funkcjonują banki postawiła przed Radą Nadzorczą nowe, wymagające zadania. Oprócz regularnych posiedzeń, Rada Nadzorcza odbywała z Zarządem regularne konferencje i na bieżąco monitorowała sytuację Banku. Dyskusje na spotkaniach RN koncentrowały się na procesie zarządzania ciągłością (BCM), zarządzania ryzykiem kredytowym i płynnościowym oraz dotyczyły bieżącej oceny sytuacji biznesowej i kapitałowej w obliczu konsekwencji związanych z pandemią. Rada Nadzorcza była także informowana o aktualnej sytuacji w zakresie stabilności IT oraz Cyberbezpieczeństwa. Zarząd informował Radę Nadzorczą o wszystkich bieżących krokach podejmowanych w celu zapewnienia ciągłości i bezpieczeństwa działalności Banku w szybko zmieniającym się środowisku, a także o udziale banku w realizacji programów pomocowych dla przedsiębiorstw.

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. Rada Nadzorcza omawiała na bieżąco sytuację portfela kredytów hipotecznych CHF. Rada Nadzorcza przyjmowała skierowaną do niej korespondencję z KNF, w tym przede wszystkim omawiała zmieniające się wymogi regulacyjne KNF i możliwe scenariusze rozwoju obecnej sytuacji.

Na posiedzeniu w grudniu 2020 Rada Nadzorcza zapoznała się ze statusem prac nad nową Strategią dla Grupy mBanku, opracowywanej w sytuacji utrzymującej się niepewności dotyczącej tempa i trwałości poprawy koniunktury, związanej z przebiegiem pandemii. W obecnej sytuacji kryzysowej, która potęguje problemy stojące przed sektorem bankowym takie jak: rekordowy poziom opodatkowania banków, wciąż nierozwiązana kwestia kredytów frankowych oraz środowisko niskich stóp procentowych, potrzeba jest silnie ukierunkowanego i innowacyjnego podejścia do kreowania wartości banku w długim okresie. Nowa Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 będzie przyjęta w tym roku.

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną w Banku politykę działalności sponsoringowej. mBank wspiera inicjatywy społeczne, m.in. z Fundacją WOŚP, która pozyskuje środki na zakup sprzętu ratującego zdrowie i życie dzieci. 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 i zgodnie ze strategią mBanku: pomagać, nie wkurzać, zachwycać..., gdziekolwiek.

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 2020 roku Komisje Rady Nadzorczej działały w następującym składzie i zakresie:

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

Przewodniczący	Maciej Leśny (do 27 marca 2020)
Przewodnicząca	Prof. Agnieszka Słomka-Gotębiowska (od 27 marca 2020)
Członkowie	Jörg Hessenmüller Teresa Mokrysz (do 27 marca 2020) Michael Mandel (od 27 marca 2020 do 22 października 2020) Sabine Schmittroth (od 23 października 2020)

Komisja Prezydialna i ds. Nominacji odbyła w 2020 roku 4 posiedzenia i wydała 8 decyzji. Komisja 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.

2. Komisja ds. Audytu działała w składzie:

Przewodniczący	Tomasz Bieske
Członkowie	Aleksandra Gren (od 27 marca 2020) Jörg Hessenmüller Prof. Agnieszka Słomka-Gotębiowska (do 27 marca 2020)

Komisja ds. Audytu odbyła w 2020 roku 6 posiedzeń i wydała 27 decyzji. Komisja 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.

3. Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Marcus Chromik
Członkowie	Mirostaw Godlewski
	Gurjinder Johal (do 27 marca 2020)
	Dr Bettina Orlopp (od 27 marca 2020)
	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Komisja ds. Ryzyka w 2020 roku odbyła 5 posiedzeń, wydała 23 decyzje. Komisja 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 2020 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 Koncentracji, Ryzykiem Rynkowym, Ryzykiem Operacyjnym, Ryzykiem Płynności oraz Strategii Zarządzania Korporacyjnym i Detalicznym Ryzykiem Kredytowym,
- 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 oraz zatwierdzenia wartości limitów w zakresie wykorzystania zasobów kapitałowych, limitów płynnościowych, rynkowych i limitów znaczących koncentracji.

Oprócz tego, w minionym okresie sprawozdawczym Komisja ds. Ryzyka wydała 14 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem poszczególnych podmiotów, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

4. Komisja ds. Wynagrodzeń działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Michael Mandel (od 22 stycznia 2020 do 22 października 2020)
Przewodnicząca	Sabine Schmittroth (od 23 października 2020)
Członkowie	Tomasz Bieske Jörg Hessenmüller (od 27.03.2020) Mirostaw Godlewski (od 27.03.2020) Maciej Leśny (do 27.03.2020)

Komisja ds. Wynagrodzeń w 2020 roku odbyła 5 posiedzeń wydała 11 decyzji. Komisja 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 teleinformatycznego 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. Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu przekształcenie tej Grupy Roboczej w stałą Komisję Rady Nadzorczej ds. IT i przyjęcie stosownej zmiany w Statucie mBanku S.A.

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.

## **II. Wyniki oceny Sprawozdania Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2020**

Zgodnie z Art. 382 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych oraz par. 22 ust. 1 Statutu mBanku S.A. Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Sprawozdania Finansowego mBanku S.A. za 2020 r., Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2020 r. oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku w 2020 r., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym. Powyższe dokumenty zostaną przedłożone przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Badanie powyższych Sprawozdań dnia 27 marca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powierzyło Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa („biegły rewident”), zgodnie z rekomendacją Rady Nadzorczej przyjętą Uchwałą 208/20 z 28 lutego 2020.

Rada Nadzorcza, po przeanalizowaniu Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku, Sprawozdań Finansowych mBanku S.A. i Grupy mBanku, sprawozdań i opinii Rady Nadzorczej i jej Komisji, a także po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta i ze sprawozdaniem z badania, potwierdza, że przedmiotowe sprawozdania są rzetelne i spełniają wymogi formalno-

prawne. Jednocześnie, Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawiane Sprawozdania Finansowe jednostkowe i Grupy mBanku przedstawiają jasny obraz sytuacji finansowej mBanku S.A. oraz rozwoju i osiągnięć mBanku S.A., w tym wyników finansowych.

W ocenie Rady Nadzorczej sprawozdania zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Dokonując powyższych ocen, Rada Nadzorcza uwzględniła także rekomendację Komitetu Audytu, przedstawioną podczas posiedzenia 25 lutego 2021 roku.

W efekcie, przyjęła w formie uchwał: Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Banku (w tym mBanku S.A.) w 2020 roku, Sprawozdanie Finansowe mBanku S.A. za rok 2020, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku za rok 2020. W formie odrębnych uchwał Rada Nadzorcza zatwierdziła rekomendację Zarządu w sprawie podziału zysku za 2020 oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- a) zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2020 roku
- b) zatwierdzenie Sprawozdania Finansowego mBanku S.A. za 2020 rok
- c) zatwierdzenie Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku za 2020 rok
- d) dokonanie oceny, na podstawie Raportu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w mBanku S.A., iż polityka wynagradzania członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w mBanku S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku
- e) wyrażenie pozytywnej opinii o treści Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Zarządu w latach 2019-2020
- f) oraz podjęcie uchwał w sprawie podziału zysku za 2020 oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych zgodnie z rekomendacją Zarządu zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że sytuacja mBanku jest stabilna. Mimo istotnego pogorszenia koniunktury, mBank osiągnął solidne wyniki operacyjne. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi i pracownikom całej Grupy za ogromny wysiłek podjęty w trudnych i niepewnych warunkach otoczenia, a także za konstruktywną współpracę. Mam nadzieję, że obecny rok pozwoli realizować potencjał drzemący w Grupie mBanku i jej pracownikach, pomagając, nie wkurzając, zachwycając naszych akcjonariuszy i wszystkich interesariuszy.

Prof. Agnieszka Słomka-Gotłubiowska  
Przewodnicząca Rady Nadzorczej