

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
mBanku S.A. ORAZ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO mBanku S.A. ZA ROK 2013
(Uchwała nr 1)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 1 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 § 2 pkt 1) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 1 czyni również zadość § 11 lit. a) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 1 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK 2013
(Uchwała nr 2)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 2 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązującego przepisu Art. 395 § 2 pkt 2) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 2 czyni również zadość § 11 lit. b) Statutu Banku.

Biorąc pod uwagę:

1) Silną bazę kapitałową Banku odzwierciedloną w wysokości współczynnika wypłacalności i współczynnika Core Tier 1, które na 31 grudnia 2013 roku wyniosły odpowiednio 20,59% i 14,99% oraz poziom zysku netto mBanku S.A. w 2013 roku na poziomie 1 070 305 846 zł;

2) Spełnienie wymagań Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonych w Stanowisku KNF w sprawie polityki dywidendowej instytucji finansowych z dnia 10 grudnia 2013 roku, w tym in. w zakresie oceny BION oraz prognoz współczynników kapitałowych na koniec 2014 roku; oraz

3) stosowaną przez Bank zasadę wynagradzania akcjonariuszy za możliwość korzystania z powierzonego kapitału, o ile sytuacja finansowa i kapitałowa Spółki na to pozwala,

Zarząd mBanku S.A. uważa, że 716 984 486 zł z zysku netto Banku wypracowanego w 2013 roku powinno zostać przeznaczone na dywidendę. Przy proponowanym poziomie dywidendy na akcję w wysokości 17 zł wskaźniki adekwatności kapitałowej zostaną utrzymane na bezpiecznym poziomie założonym w Planie średniookresowym 2014-2017.

Natomiast odnośnie uzasadnienia dla przeznaczenia części zysku za rok 2013 na fundusz ogólnego ryzyka, należy zauważyć, co następuje:

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.00.54.654 j.t. z późniejszymi zmianami), na podstawie art. 38c ustawy Bank może zaliczać do kosztów uzyskania przychodów rezerwę na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR) do wysokości rezerwy na ryzyko ogólne.

Rezerwa na ryzyko ogólne nie może być wyższa niż kwota odpisu dokonanego w bieżącym roku obrotowym z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka.

W celu zapewnienia możliwości pełnego wykorzystania potencjalnego wzrostu poziomu rezerwy IBNR w 2014 roku jako kosztu uzyskania przychodów uznano, że część zysku netto Banku za 2013 rok w kwocie 50 000 000 zł zostanie przeznaczona na fundusz ogólnego ryzyka.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 2 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁ XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM ZARZĄDU mBanku S.A. (Uchwały nr 3-10)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 3-10 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 3-10 czyni również zadość par. 11 lit. c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 3-10 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXVII ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA POWOŁANIA CZŁONKA RADY NADZORCZEJ W
TRYBIE § 19 UST. 3 STATUTU mBanku S.A.
(Uchwała nr 11)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 11 związane jest z rezygnacją z dniem 30 listopada 2013 r. przez Pana Ulricha Siebera z funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A.. W związku z tym w dniu 12 grudnia 2013 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie par. 19 ust. 1 Statutu Banku powołała do składu Rady Nadzorczej Pana Martina Zielke. Pan Martin Zielke rozpoczął pełnienie swojej funkcji z dniem 12 grudnia 2013 r.

Zgodnie z brzmieniem par. 19 ust. 3 Statutu Banku powołanie przez Radę Nadzorczą nowego Członka, zastępującego Członka, którego mandat wygaś w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 11 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁ XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwały nr 12-24)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 12-24 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 12-24 czyni również zadość par. 11 lit c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 12-24 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXVII ZWZ ich podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
Grupy mBanku ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Grupy mBanku ZA ROK 2013
(Uchwała nr 25)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 25 wynika z zastosowania przepisu Art. 395 § 5 w Ustawy Kodeks spółek handlowych.

Art. 395 § 5 stanowi, iż: „Przedmiotem zwyczajnego walnego zgromadzenia może być również rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości oraz inne sprawy niż wymienione w § 2”

Z uwagi na fakt, iż mBank S.A. jako jednostka dominująca wraz ze swoimi jednostkami zależnymi tworzy grupę kapitałową, podjęcie przez WZ Uchwały nr 25 jest w pełni uzasadnione.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 25 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE ZMIANY STATUTU mBanku S.A.
(Uchwała nr 26)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 26 jest związane z: 1) zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, 2) zmiany nazwy stanowisk Dyrektorów Banku nie pełniących funkcji Członków Zarządu oraz uwzględnienia polityk wydawanych przez stałe komitety powoływane przez Zarząd Banku w katalogu regulacji wewnętrznych Banku, 3) konieczności aktualizacji wysokości kapitału zakładowego Banku wskazanego w Statucie.

Zmiany Statutu polegają na:

1. zmianie pkt 15 i 16 w § 6 ust. 1;
2. zmianie pkt 14 w § 6 ust. 2;
3. zmianie ust. 4 w § 8a;
4. zmianie pkt 4 w § 27 ust. 1;
5. zmianie ust. 1 w § 30b;
6. zmianie § 34.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 26 czyni również zadość par. 11 lit. e) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 26 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE ZMIANY STAŁEGO REGULAMINU WALNEGO ZGROMADZENIA
mBanku S.A.
(Uchwała nr 27)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 27 jest związane z dostosowaniem postanowień Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku do Zmiany nazwy Banku, uchwalonej przez XXVI ZWZ Banku.

Zmianie ulega § 1 Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 27 czyni również zadość Par. 23 Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 27 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
OKREŚLENIA LICZBY CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwała nr 28)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 28 jest związane z zapisem ust. 4 § 17 Statutu mBanku S.A., który wskazuje, że liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5–6 § 17 Statutu, dotyczących kryteriów niezależności członka Rady Nadzorczej.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 28 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVII ZWZ Z DNIA 31.03.2014
W SPRAWIE WYBORU CZŁONKÓW
RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.
(Uchwała nr 29)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 29 wynika z przepisu Art. 385 par. 1 Ustawy Kodeks spółek handlowych, który stanowi, iż: „Rada nadzorcza składa się co najmniej z trzech, a w spółkach publicznych co najmniej z pięciu członków, powoływanych i odwoływanych przez walne zgromadzenie.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 29 czyni również zadość par. 11 lit. d) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 29 XXVII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVII ZWZ jej podjęcie.