

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
mBanku S.A. ORAZ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO mBanku S.A. ZA ROK 2015  
(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 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE PODZIAŁU NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH  
(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.

Uzasadnieniem dla niedokonywania podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych jest ryzyko, jakie w opinii Zarządu mBanku S.A. związane jest z propozycją dotyczącą restrukturyzacji kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Niepewność co do ostatecznego kształtu projektu legislacyjnego nie pozwala na ocenę jego wpływu na wysokość współczynników kapitałowych mBanku S.A. i Grupy mBanku S.A.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK 2015  
(Uchwała nr 3)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 3 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 3 czyni również zadość § 11 lit. b) Statutu Banku.

Uzasadnieniem dla pozostawienia niepodzielonej części zysku w kwocie 1.241.449.406,95 zł jest ryzyko, jakie w opinii Zarządu mBanku S.A. związane jest z propozycją dotyczącą restrukturyzacji kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Niepewność co do ostatecznego kształtu projektu legislacyjnego nie pozwala na ocenę jego wpływu na wysokość współczynników kapitałowych mBanku S.A. i Grupy mBanku S.A.

Natomiast odnośnie uzasadnienia dla przeznaczenia części zysku za rok 2015 na fundusz ogólnego ryzyka, należy zauważyć, co następuje:

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, 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 2016 roku jako kosztu uzyskania przychodów uznano, że część zysku netto Banku za 2015 rok w kwocie 30.000 tys. PLN zostanie przeznaczona na fundusz ogólnego ryzyka.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 3 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁ XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM  
CZŁONKOM ZARZĄDU mBanku S.A. (Uchwały nr 4-10)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 4-10 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 4-10 czyni również zadość par. 11 lit. c) Statutu Banku.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwał nr 4-10 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXIX ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.**  
**DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016**  
**W SPRAWIE ZATWIERDZENIA POWOŁANIA DO 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 31 grudnia 2015 r. przez Dr Stefana Schmittmanna z funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. W związku z tym w dniu 10 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie par. 19 ust. 1 Statutu Banku powołała do składu Rady Nadzorczej Pana Marcusa Chromika. Pan Marcusa Chromik rozpoczął pełnienie swojej funkcji z dniem 1 stycznia 2016 r.

Zgodnie z brzmieniem par. 19 ust. 3 Statutu Banku powołanie przez Radę Nadzorczą nowego Członka, zastępującego Członka, którego mandat wygasł 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 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁ XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM  
CZŁONKOM RADY NADZORCZEJ mBanku S.A.  
(Uchwały nr 12-23)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 12-23 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 12-23 czyni również zadość par. 11 lit c) Statutu Banku.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 12-23 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXIX ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.**  
**DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016**  
**W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI**  
**Grupy mBanku ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**Grupy mBanku ZA ROK 2015**  
**(Uchwała nr 24)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 24 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 24 jest w pełni uzasadnione.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 24 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIX ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE ZMIANY STATUTU mBanku S.A.  
(Uchwała nr 25)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 25 jest związane z: **1) w zakresie dodania pkt 16:** wejściem w życie regulacji EMIR oraz nałożeniem na mBank S.A. oraz jego Klientów nowych obowiązków w zakresie rozliczania i raportowania transakcji pochodnych; proponowane brzmienie pkt 16 stanowi doprecyzowanie brzmienia postanowienia przyjętego uprzednio przez XXVIII ZWZ z dnia 30 marca 2015 r., który nie wszedł dotychczas w życie; **w zakresie dodania pkt 17:** chęcią pełnienia przez Bank funkcji punktu potwierdzającego profil zaufany ePUAP, w rozumieniu art. 20c. ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne; **w zakresie dodania pkt 18:** chęcią umożliwienia Klientom Banku składania za pomocą systemu bankowości elektronicznej wniosków o przyznanie świadczeń wychowawczych w ramach tzw. programu „Rodzina 500+”, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci **2) zamiarem rozszerzenia oferty produktowej oddziałów zagranicznych Banku, 3) - 7) zmianami do ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., wprowadzonymi na podstawie ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r., 8) uzupełnieniem zapisów Statutu o możliwość odwoływania pełnomocnictw w imieniu Banku przez dwóch prokurentów działających łącznie, oraz 9) konieczności aktualizacji wysokości kapitału zakładowego Banku wskazanego w Statucie.**

Zmiany Statutu polegają na:

1. dodaniu pkt 16 – 18 w § 6 ust. 2;
2. zmianie ust. 4 w § 6;
3. zmianie ust. 1 w § 17;
4. zmianie § 22 ust. 1 lit. a);
5. dodaniu lit. e) w § 22 ust. 3, pkt 4;
6. zmianie ust. 1 w § 25;
7. zmianie pkt 4 ust. 1 w § 27;
8. zmianie ust. 3 w § 29;
9. zmianie § 34.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 25 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 25 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIX ZWZ jej podjęcie.



**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.**  
**DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016**  
**W SPRAWIE ZMIANY STAŁEGO REGULAMINU WALNEGO ZGROMADZENIA**  
**mBanku S.A.**  
**(Uchwała nr 26)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 26 jest związane ze zmianami do ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., wprowadzonymi na podstawie ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. oraz propozycją rozszerzenia katalogu urzędzeń służących do głosowania podczas obrad Walnego Zgromadzenia.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE PODZIAŁU mWealth Management Spółka Akcyjna  
(Uchwała nr 27)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 27 jest związane z procesem integracji działalności maklerskiej Domu Maklerskiego mBanku S.A. oraz mWealth Management S.A. w ramach struktur istniejącego biura maklerskiego mBanku S.A.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE PODZIAŁU Domu Maklerskiego mBanku Spółka Akcyjna  
(Uchwała nr 28)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 28 jest związane z procesem integracji działalności maklerskiej Domu Maklerskiego mBanku S.A. oraz mWealth Management S.A. w ramach struktur istniejącego biura maklerskiego mBanku S.A.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.  
DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016  
W SPRAWIE STANOWISKA AKCJONARIUSZY mBanku S.A. W KWESTII OCENY  
FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRODZEŃ CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ  
OSÓB PEŁNIĄCYCH KLUCZOWE FUNKCJE W mBanku S.A.  
(Uchwała nr 29)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 29 jest związane z brzmieniem § 28 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.**  
**DO UCHWAŁY XXIX ZWZ Z DNIA 24.03.2016**  
**W SPRAWIE WYBORU AUDYTORA DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**  
**mBanku S.A. ORAZ GRUPY mBanku ZA ROK 2016**  
**(Uchwała nr 30)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 30 wynika z przepisu Art. 66 ust. 4 Ustawy o rachunkowości oraz z par. 11 lit. n) Statutu Banku.

Stosownie do przepisów art. 66 ust. 4 Ustawy o rachunkowości wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych dokonuje organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe jednostki, chyba że statut, umowa lub inne wiążące jednostkę przepisy prawa stanowią inaczej.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 30 czyni zadość par. 11 lit. n) Statutu Banku.

**OPINIA RADY NADZORCZEJ**

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 30 XXIX ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIX ZWZ jej podjęcie.