

Stanovisko Dozornej rady mBank S.A. k postaveniu banky v roku 2015, ktoré zahŕňa hodnotenie systému internej kontroly, systému riadenia významného bankového rizika, činnosti Oddelenia Compliance a funkcie interného auditu

Vypracované v súlade s „Best Practices“ spoločností kótovaných na Varšavskej burze v roku 2016, pravidlo II.Z.10.

V roku 2015 došlo k zlepšeniu úrovne poľskej ekonomiky. HDP medziročne vzrástol ku koncu roka 2015 o 3,6%, v porovnaní s 3,5% ku koncu roka 2014, čo je v súlade s aktualizovaným odhadom Centrálného štatistického úradu.

V roku 2015 dosiahla banka čistý zisk vo výške 1, 271 miliónov PLN, ktorý je na úrovni minulého roka a je o 1% nižší než plánovaný čistý zisk. Vzhľadom na negatívne prekvapenia, ktoré sa premietli do bankového sektora zo sociálneho a ekonomického prostredia počas roka 2015, považujeme tento výsledok za celkom dobrý. Dozorná rada ďakuje všetkým zamestnancom banky za dosiahnuté výsledky.

mBank v roku 2015 dokončila svoju kľúčovú technologickú úlohu, migráciu klientov z MultiBank do platformy mBank, s veľkým úspechom. Dôsledkom bude lepšie prispôbenie našej ponuky potrebám klientov pri nižších nákladoch. S veľmi dobrými výsledkami sa naďalej rozvíja projekt „Orange Finance“, podobne ako naše aktivity v Českej republike a na Slovensku. Rok 2015 dokázal, že zmena mena a značky mBank boli správnym rozhodnutím, ktoré bolo pre spoločnosť ziskové a prispelo k tomu, že finančné výsledky ako aj postavenie banky sú vo veľmi dobrom stave. Značka mBank sa stala synonymom mladosti a modernosti, ikonou mobility a klientskej prívetivosti. Mať v nej účet je veľmi prestížne.

Banka dosiahla pozitívne výsledky v segmente korporátnych klientov a finančných trhov. Počet klientov v segmente korporátneho bankovníctva sa zvýšil o 1 775. Bilancia vkladov a úverových pohľadávok vzrástla v tejto oblasti o 17% respektíve o 6%. Najdynamickejší rast bol zaznamenaný pri spolupráci s korporátnymi klientmi zo segmentu veľkých firiem.

V roku 2015, mBank získala 396 tisíc nových klientov v segmente retailového bankovníctva a hodnota prostriedkov vložených retailovými klientmi vzrástla počas 12 mesiacov o 17%. Je tiež dôležité spomenúť zvýšenie platieb kartou. Počet bankových kariet sa medziročne zvýšil o 36%. Vďaka vyššie uvedeným faktom si banka udržiava svoj 12% podiel v bezhotovostných transakciách v Poľsku. Stále vyvíjame a zefektívňujeme naše úverové aktivity v retailovom segmente, a to najmä v rámci spotrebiteľských úverov, ktorých objem narástol o 12%.

Dozorná rada s potešením konštatuje, že vysoká ziskovosť skupiny mBank S.A. je veľmi stabilná. Dokazuje to aj porovnanie s rokom 2014. V posledných troch rokoch táto stabilita nebola narušená a dokonca došlo k prekonaniu najväčšej ziskovosti.

S ohľadom na makroekonomické podmienky v roku 2015, konkrétne pokles trhovej úrokovej sadzby, Dozorná rada oceňuje výsledky dosiahnuté mBank S.A.

Vzhľadom na vyššie uvedené, Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko k situácii mBank S.A. v roku 2015.

Dozorná rada oceňuje angažovanosť a úsilie vynaložené predstavenstvom a zamestnancami banky v priebehu minulého roka s cieľom zabezpečiť rast hodnoty banky pre jej akcionárov v dlhodobom horizonte. Dozorná rada verí, že toto úsilie bude pokračovať nielen v roku 2016, ale aj nasledujúcich rokoch. Dozorná rada taktiež ďakuje akcionárom banky za prejavenu dôveru v činnosť mBank.

Hodnotenie systému interných kontrol a systému riadenia významného bankového rizika

Dozorná rada riadi záležitosti súvisiace s rizikom prostredníctvom Výboru pre oblasť riadenia rizík, ktorý vykonáva priebežný dohľad nad jednotlivými typmi rizík, hlavne úverovým (vrátane rizika koncentrácie), trhovým, prevádzkovým, rizikom likvidity a obchodným rizikom. Výbor vydáva odporúčania pre veľké expozície predstavujúce riziko pre jeden subjekt. V minulom roku sa Výbor taktiež zaoberal rôznymi dôležitými otázkami, ktoré súviseli s rizikom, vrátane makroekonomických otázok, vnútorného kontrolného systému banky, stratégiou na realitnom trhu a portfóliom štátnych cenných papierov.

Okrem toho v banke existuje niekoľko výborov, ktorých úlohy priamo súvisia s riadením rizika v skupine mBank. Ide hlavne o: Úverový výbor skupiny mBank, Výbor pre správu kvality dát, Výbor pre riadenie kapitálu a Výbor pre riadenie aktív a pasív.

Dozorná rada kladne hodnotí systém riadenia rizík v mBank S.A. Podľa názoru Dozornej rady, systém pokrýva všetky významné typy rizík pre banku aj skupinu.

Hodnotenie fungovania oddelenia Compliance a Interného auditu v banke

Dozorná rada prostredníctvom Výboru pre oblasť auditu priebežne monitoruje záležitosti týkajúce sa interného auditu. Oddelenie interného auditu je funkčne podriadené a podáva správy Výboru pre oblasť auditu. Výbor pre oblasť auditu pri Dozornej rade bol pravidelne informovaný o širokej škále otázok týkajúcich sa auditu v roku 2015, vrátane posúdenia vnútornej kontroly a systému riadenia rizík, vykonávania významných auditov v banke a dcérskych spoločnostiach skupiny. Výbor pre oblasť auditu preveril a schválil plán auditu na rok 2015. Okrem toho predseda Dozornej rady dostal kópie správ zo všetkých auditov v banke a dcérskych spoločnostiach skupiny, ktoré uskutočnilo Oddelenie interného auditu. Výbor pre oblasť auditu pri Dozornej rade bol taktiež podporený externým audítorom, ktorý pravidelne informoval o výsledkoch a záveroch svojich auditov účtovnej závierky za rok 2015.

Oddelenie Compliance počas zasadnutí Výboru pre oblasť auditu, komunikovalo všetky otázky týkajúce sa dodržiavania predpisov. Zároveň Oddelenie Compliance poskytlo Dozornej rade všetky jeho správy, ako aj zmeny k Pravidlám Compliance, ktoré sú predmetom schválenia Dozorným orgánom. Počas nasledujúcich zasadnutí Výboru pre oblasť auditu, Oddelenie Compliance diskutovalo Whistle-blowing Reports (BKMS aplikácia používaná pre anonymné oznamovanie podvodov v banke).

Dozorná rada kladne hodnotí činnosť Oddelenia interného auditu a Oddelenia Compliance v mBank S.A. Podľa názoru Dozornej rady, riadenie pokrýva všetky typy významných rizík pre banku a skupinu, ktoré súvisia s ich činnosťou. Podľa názoru Dozornej rady, systém pokrýva všetky významné typy rizík, ktoré sú relevantné pre banku aj skupinu.

Maciej Leśny

Predseda Dozornej rady