

Stanovisko Dozornej rady mBank S.A. k situácii Banky v roku 2014 vrátane systému interných kontrol a príslušného systému riadenia rizík Banky

Základ: Pravidlo III. 1(1) z „Best Practices“ spoločností kótovaných na Varšavskej burze

Rok 2014 bol obdobím oživenia poľskej ekonomiky. Poľský hrubý domáci produkt sa medziročne zvýšil o 3,5% v roku 2014 v porovnaní s 3,4% v prvom štvrtroku 2014 podľa aktualizovaných odhadov Poľského Centrálného Štatistického Úradu (GUS). Domáci dopyt sa zvýšil o 5,1%. Tieto štatistiky dokazujú hospodárske oživenie po ťažkom roku 2013, kedy sa hrubý domáci produkt zvýšil o 1,6% a domáci dopyt približne o - 0,2%.

„mBank ako ikona mobility“ bol názov hry v mBank v roku 2014. Implementovali sme novú transakčnú platformu a spustili aktívnu kampaň imidžu mBank ako vodcu mobilného bankovníctva.

V roku 2014 mBank vytvorila čistý zisk v hodnote približne 1,3 miliardy PLN, čo bolo približne o 60 miliónov PLN viac ako v roku 2013. V dôsledku toho bola návratnosť vlastného kapitálu mierne nad úrovňou 13%, podobne ako v roku 2013. Vďaka tomu sa mBank radí medzi vedúce európske finančné inštitúcie. Hospodársky zisk za rok 2014 bol vo výške 600 miliónov PLN, čo predstavovalo nárast o viac ako polovicu oproti roku 2013.

Dozorná rada s veľkým uspokojením konštatuje, že vysoká ziskovosť Skupiny mBank je veľmi stabilná, pričom táto skutočnosť sa len potvrdzuje v porovnaní s rokom 2013. Počas uplynulých troch rokov nielen že stabilita zostala nedotknutá, ale mBank dosiahla aj nové rekordy ziskovosti.

Ocenenie Banky zostalo medziročne stabilné, čo je možné považovať za kľúčový úspech roka 2014 v porovnaní s ostatnými finančnými inštitúciami v Poľsku a Európe.

Štruktúra súvahy sa v roku 2014 výrazne zlepšila. Pomer úverov ku vkladom mBank bol takmer jedna k jednej na úrovni 102%.

S ohľadom na makroekonomické podmienky činnosti Banky v roku 2014, konkrétne nízke trhové úrokové miery, oceňuje Dozorná rada výsledky Banky.

mBank sa vrátila ako vodca akvizície retailových klientov v roku 2014 a otvorila takmer 250 tisíc nových účtov.

Realizácia nového projektu Orange predstavovala ďalší úspech roku 2014. mBank opäť raz preukázala jej jedinečné funkcie, keď dodala Orange novú transakčnú platformu. Pôvodné ciele plánu akvizície klientov pre platformu boli prekročené, kedy došlo k otvoreniu 43 tisíc účtov.

Predaj spoločnosti BRE Ubezpieczenia bol dokončený v roku 2014 s veľmi pozitívnym dopadom na budúce finančné výsledky mBank. Výsledkom dohody bolo, okrem ziskov vykázaných v roku 2015, že mBank začala spoluprácu s renomovaným hráčom na trhu, francúzskou spoločnosťou AXA. Tá pomôže mBank vypracovať poistné produkty ponúkané klientom v nasledujúcich rokoch.

Vzhľadom na vyššie uvedené, Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko k situácii mBank S.A. v roku 2014.

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 2015, ale aj ďalších. Dozorná rada taktiež ďakuje akcionárom Banky za prejavenú dôveru v činnosti mBank.

Hodnotenie systému interných kontrol a príslušného systému riadenia rizík Banky

Systém interných kontrol sa v mBank S.A. skladá tak z inštitucionálnych kontrol, ktoré sú vykonávané Oddelením interného auditu, ako aj kontrol funkčných.

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 2014, 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 2014. 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 2014.

Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko k vnútornému kontrolnému systému v mBank S.A., berúc do úvahy tak funkčnú, ako aj inštitucionálnu časť.

Oddelenie Compliance počas zasadnutí Výboru pre oblasť auditu, komunikovalo všetky otázky týkajúce sa oblasti povinností dodržiavať predpisy. Zároveň Oddelenie Compliance poskytlo Dozornej rade všetky jeho správy, ako aj zmeny k Pravidlám Compliance, ktoré sú predmetom schválenia dozorným orgánom.

V otázkach rizík koná Dozorná rada prostredníctvom Výboru pre oblasť riadenia rizika, ktorý vykonáva priebežný dohľad nad všetkými rizikami, a to predovšetkým úverového rizika (vrátane rizika koncentrácie), trhového rizika, prevádzkového rizika, rizika likvidity a podnikateľského rizika. Výboru pre oblasť riadenia rizika vydáva odporúčania týkajúce sa významných hrozieb platné pre samostatnú obchodnú jednotku. Výbor pre oblasť riadenia rizika preveril v roku 2014 mnoho významných rizík, vrátane makroekonomických faktorov, stratégie trhu s nehnuteľnosťami a portfólia cenných papierov oddelenia Treasury.

Banka má okrem toho sériu výborov, ktorých funkcie spadajú priamo pod systém riadenia rizika v Skupine mBank. Medzi ne patria: Úverový výbor Predstavenstva Banky, Výbor pre správu kvality dát, Výbor pre riadenie kapitálu a Výbor pre riadenie aktív a pasív.

Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko k systému riadenia rizík v mBank S.A. Podľa názoru Dozornej rady systém pokrýva všetky riziká, ktoré sú relevantné pre Banku a Skupinu.

Maciej Leśny

Predseda Dozornej rady