

## **Stanovisko Dozornej rady mBank S.A. k situácii Banky v roku 2013 vrátane systému interných kontrol a príslušného systému riadenia rizík Banky**

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

Rok 2013 priniesol ďalšie spomalenie rastu poľskej ekonomiky spojeného s klesajúcou infláciou. Ekonomický rast začal stúpať iba v druhej polovici roku. Zatiaľ čo minulý rok bol pre bankový sektor menej úspešný, čo sa týka finančných výsledkov, konsolidovaný zisk Skupiny mBank S.A. pred zdanením medziročne vzrástol o 3,6% a činil 1.517,7 milióna PLN, pričom konsolidovaný zisk po zdanení pripadajúci akcionárom Banky bol podobný tomu z roku 2012 a činil 1206,4 milióna PLN, t.j., vzrástol medziročne o 0,8%.

Celkové príjmy v roku 2013 činili 3.673,5 milióna PLN, čo predstavuje medziročný nárast o 2,9%. Jeho hlavné zložky, t.j. čisté úrokové výnosy a čisté výnosy z poplatkov a provízií sa medziročne zmenili o -2,4%, resp. +6,1%. V roku 2013 tvorili čisté úrokové výnosy a čisté výnosy z poplatkov a provízií 83,3% celkového zisku Skupiny mBank. Podľa názoru Dozornej rady, je toto primeraný pomer pre bankový sektor. S ohľadom na makroekonomické podmienky pre Banku v roku 2013 a špecificky klesajúce trhové úrokové sadzby, Dozorná rada berie na vedomie generované výsledky.

Dozorná rada s veľkým spokojením konštatuje, že vysoká ziskovosť Skupiny mBank S.A. je veľmi stabilná. To potvrdzuje aj porovnanie s rokom 2011. Stabilita bola v uplynulých troch rokoch stále a bola dokonca porovnávaná s následnými záznamami ziskovosti.

Podľa názoru Dozornej rady, okrem dosiahnutej vysokej a stabilnej ziskovosti, Banka a jej dcérske spoločnosti udržali pod kontrolou tiež náklady. V uplynulých troch rokoch rozdiely v nákladoch, vrátane odpisov, smerom nahor alebo nadol oscilovali medziročne na úrovni okolo 1%. Okrem toho sa efektívnosť Skupiny mBank meraná ako pomer nákladov k výnosom zlepšila ďalší rok po sebe. Pomer činil 45,7% v roku 2013, 46,5% v roku 2012 a 47,7% v roku 2011.

Dozorná rada nemá žiadne výhrady k úrovni čistých opravných položiek k stratovým úverom, ktoré dosiahli v roku 2013 477,8 milióna PLN.

Dozorná rada s uspokojením konštatuje, že základňa vkladov Banky rástla ďalší rok za sebou. Vklady vzrástli o 6,4% v roku 2013 a dosiahli 61,7 miliárd PLN. Pre porovnanie bol v roku 2012 rast 6,9%. Na konci roka 2013 krytí vkladov nie menej ako 59,1% majetku (56,8% v roku 2012).

Podľa názoru Dozornej rady, činnosť vykonávaná Bankou v roku 2013 zabezpečila úplnú bezpečnosť majetku. Ku koncu roka 2013 dosiahol ukazovateľ konsolidovanej kapitálovej primeranosti podľa AIRB výšku 19,38% a ukazovateľ konsolidovaného Core Tier 1 úroveň 14,21%. Tieto úrovne boli ku konca roka 2012 výrazne vyššie (18,73% a 13,00%) a už vtedy výrazne presiahli minimálne zákonné požiadavky.

Vzhľadom na vyššie uvedené, Dozorná rada vyjadruje súhlasné stanovisko k situácii mBank S.A. v roku 2013.

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 rokoch 2014, ale aj ďalších. Dozorná rada taktiež ďakuje akcionárom Banky za prejavenu dôveru v činnosť mBank.

### **Hodnotenie systému interných kontrol a príslušnému 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 bol pravidelne informovaný o širokej škále otázok týkajúcich sa auditu v roku 2013, 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 2013. 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 2013.

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

V otázkach rizík koná Dozorná rada prostredníctvom Výboru pre riziko, ktorý vykonáva priebežný dohľad nad všetkými rizikami, a to predovšetkým úverového rizika (vrátane rizika koncentrácie), trhového rizika, prevádzkového rizika, rizika likvidity a obchodného rizika. Výbor pre riziko vydáva odporúčania týkajúce sa významných hrozieb platné pre samostatnú obchodnú jednotku. Výbor pre riziko preveril v roku 2013 otázky vzťahujúce sa k významným rizikám, vrátane makroekonomických faktorov, situácii na poľskom trhu s nehnuteľnosťami portfóliu cenných papierov oddelenia Treasury.

Predstavenstvo Banky okrem toho kontroluje procesy riadenia rizík v Skupine mBank prostredníctvom série výborov. 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