

## List predsedu Dozornej rady mBank S.A. akcionárom

Vážení akcionári,

rok 2014 poskytol veľa dôvodov k spokojnosti, pričom práve uplynulé obdobie bolo prvým celým rokom po vytvorení novej značky mBank. Rok 2014 potvrdil, že zmena obchodného mena a značky bola pre spoločnosť správnym rozhodnutím. Zatiaľ čo sme pokračovali v procese zjednocovania a systematizovania našich značiek, sa našej novej internetovej službe dostalo uznania a ocenenia. Tá sa vyznačuje zameraním na klienta a ponukou jednoduchej, užívateľsky prístupnej služby. mBank sa stala synonymom mladosti a modernosti. Mať bankový účet v mBank je v súčasnosti také bežné, ako mať účet na niektorej z najpopulárnejších sociálnych sietí. Úspešne sme zlúčili históriu BRE Bank a budúcnosť mBank.

Náš čistý zisk sa v roku 2014 priblížil čiastke 1,3 miliardy PLN, čo bolo približne o 60 miliónov PLN viac ako v roku 2013. Z tejto perspektívy bol rok 2014 najlepším v histórii našej inštitúcie. Naša návratnosť vlastného kapitálu bola nad úrovňou 13%. Výrazne sa nám podarilo zlepšiť štruktúru súvahy Banky. Naš pomer úverov ku vkladom (pomer LtD) bol takmer jedna k jednej, pričom rok sme ukončili na úrovni 102%. Zároveň išlo o ďalší rok, kedy sa nám podarilo dosiahnuť zlepšenie pomeru nákladov k výnosom, ktorý klesol aj napriek rastúcim nákladom. Pomer nákladov k výnosom tesne pod úrovňou 45% môže urobiť mBank najefektívnejšou bankou na poľskom trhu.

V roku 2014 Dozorná rada pozorne sledovala vývoj v mBank S.A. prostredníctvom nepretržitej komunikácie s Predstavenstvom Banky. Podobne ako v minulých rokoch, boli členovia Dozornej rady členmi štyroch stálych výborov: Výboru pre oblasť auditu, Výboru pre oblasť riadenia rizika, Výboru pre odmeňovanie a Výkonného výboru.

Súčasný zloženie Dozornej rady odráža osobitnú pozornosť venovanú voľbe profesionálnych členov prostredníctvom výberu popredných odborníkov, ktorí disponujú univerzálnymi vedomosťami, profesionálnymi skúsenosťami a zručnosťami. Tieto kvality boli uznané aj Commerzbank, ktorá požiadala pána Jána Szomburga, najskúsenejšieho člena Dozornej rady, o prijatie novej úlohy v rámci Skupiny Commerzbank. Po šestnástich rokoch nepretržitého členstva v Dozornej rade a jej výboroch, bol pán Ján Szomburg vymenovaný za člena Ústredného poradného výboru Commerzbank (Commerzbank Central Advisory Board), ktorý je zároveň aj najvyšším poradným orgánom Commerzbank.

„Poľsko je naším druhým domácim trhom, a tak Skupina Commerzbank pripisuje osobitný význam nemecko-poľským vzťahom. Vitám pána Szomburga v Ústrednom poradnom výbore, v rámci ktorého prispeje svojimi skúsenosťami a sieťou vzťahov v Poľsku“ povedal Martin Blessing, výkonný riaditeľ Commerzbank.

Podľa osvedčených postupov, Dozorná rada požiadala vedúcu spoločnosť v oblasti výkonného vedenia Russell Reynolds Associates o výber nezávislých kandidátov, ktorí by mohli nahradiť pána Jána Szomburga. Výsledkom bolo vymenovanie pani Agnieszky Słomky-Gołębiowskiej za členku Dozornej rady a členku Výboru pre oblasť riadenia rizika Dozornej rady mBank S.A. Toto rozhodnutie stále čaká na schválenie Valného zhromaždenia akcionárov.

Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska je druhou ženou v Dozornej rade mBank. Je držiteľkou titulu PhD. v odbore ekonómia a titulu MSc. v oblasti financií a bankovníctva z Vysokej školy ekonómie vo Varšave, ako aj titulu MBA z Francúzskeho Inštitútu Manažmentu (French Institute of Management - IFG). Absolvovala odbornú stáž v rámci programu Alexandra Humboldta na Univerzite v Mníchove (2003-2004) a odbornú stáž v rámci programu Polish-American Fulbright na Kalifornskej univerzite v Berkeley (2001-2002). Zároveň bola hosťujúcou vedkyňou na univerzitách v Cambridge (MIT), Tucsone (UOA), Mníchove, Kodani (CBS), Birminghame (BBS), Berlíne (HSoG), Janove (UoG - Právnická fakulta) a Viedni (WU).

Je autorkou mnohých publikácií o správe a riadení spoločností (corporate governance).

Na záver by som rád v mene Dozornej rady poďakoval Predstavenstvu mBank za najefektívnejšiu spoluprácu a porozumenie. Zároveň by som rád poďakoval Vám, našim akcionárom, za Vašu dôveru prejavenu našej Banke v našu Banku. Verím, že tento roku bude rovnako produktívny ako bol rok 2014, a to v oblasti dosahovania našich cieľov, ako aj pri realizácii plodnej spolupráce.

Maciej Leśny

Predseda Dozornej rady