

Ocena Rady Nadzorczej mBanku S.A. na temat sytuacji Banku w 2015 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku, działalności compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

Podstawa: Zasada II.Z.10 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW - 2016.

Rok 2015 można nazwać rokiem poprawy w polskiej gospodarce. Produkt krajowy brutto wzrósł w końcu 2015 roku o 3,6% rok do roku, wobec 3,5% w 2014 roku, zgodnie z zaktualizowanym szacunkiem Głównego Urzędu Statystycznego.

Zysk netto Banku wyniósł w 2015 roku 1 271 mln zł. To powtórzenie wyniku osiągniętego w poprzednim roku i o 1% mniej niż było planowane. Biorąc pod uwagę rozliczne negatywne niespodzianki, jakie w 2015 roku sektorowi bankowemu przyniosło otoczenie społeczno-gospodarcze, wynik ten można traktować jako całkiem dobry. Rada Nadzorcza dziękuje wszystkim pracownikom banku za jego osiągnięcie.

W roku 2015 mBank z wielkim sukcesem sfinalizował kluczowe przedsięwzięcie technologiczne, jakim była migracja klientów MultiBanku na platformę mBankową. Pozwoli to na lepsze dostosowanie naszej oferty do potrzeb klientów i obniży koszty ich obsługi. Projekt Orange Finance był nadal rozwijany z bardzo dobrymi wynikami, podobnie jak nasze działania w Czechach i na Słowacji. Dla mBanku rok 2015 pokazał, że zmiana nazwy i marki była decyzją właściwą i opłacalną dla firmy, dzięki czemu wyniki finansowe oraz generalnie stan banku są w bardzo dobrej kondycji. mBank stał się synonimem młodości i nowoczesności, ikoną mobilności i przyjazności dla klienta, a posiadanie w nim rachunku jest bardzo prestiżowe.

Pozytywne wyniki bank wypracował w segmencie Korporacji i Rynków Finansowych. Baza klientów w bankowości korporacyjnej zwiększyła się o 1 775 klientów. Salda depozytów i należności kredytowych w tym obszarze wzrosły odpowiednio o 17% i 6%. Najbardziej dynamicznie rozwijała się współpraca z klientami zaliczanymi do segmentu dużych przedsiębiorstw.

mBank w 2015 roku w segmencie Bankowości Detalicznej pozyskał 396 tys. nowych klientów, a wartość środków zdeponowanych przez klientów detalicznych wzrosła w ciągu 12 miesięcy o 17%. Odnotowania wymaga dalszy wzrost transakcji kartowych. Ich liczba wzrosła rok do roku o 36%. Bank utrzymuje dzięki temu 12% udział w transakcjach bezgotówkowych kartami w Polsce. Nadal rozwijaliśmy i usprawnialiśmy naszą działalność kredytową na rynku detalicznym, zwłaszcza w zakresie kredytów konsumpcyjnych, których saldo wzrosło o 12%.

Rada Nadzorcza z wielką satysfakcją odnotowuje fakt, iż wysoka dochodowość Grupy mBanku S.A. odznacza się dużą stabilnością. Potwierdza ją również odniesienie do 2014 roku. Przez trzy ostatnie lata stabilność ta nie została zakłócona, a nawet szła w parze z biciem kolejnych rekordów zyskowności.

Biorąc pod uwagę uwarunkowania makroekonomiczne w 2015 roku, w jakich działał Bank, a konkretnie spadek rynkowych stóp procentowych, Rada z uznaniem odnosi się do wypracowanych rezultatów.

Mając na uwadze wszystkie poruszone wyżej aspekty, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację mBanku S.A. w 2015 roku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie oraz wysiłki poczynione w minionym roku, zarówno przez Zarząd Banku jak i jego pracowników, które zmierzały do wzrostu wartości Banku w długim terminie dla Akcjonariuszy. Jednocześnie Rada wyraża nadzieję, że wysiłki te będą kontynuowane w 2016 roku i latach następnych. Rada Nadzorcza składa również podziękowania Akcjonariuszom za zaufanie okazywane działalności mBanku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

W sprawach dotyczących ryzyka Rada Nadzorcza działa poprzez Komisję ds. Ryzyka, która sprawuje stały nadzór nad poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności nad ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji), rynkowym, operacyjnym, płynności i biznesowym. Komisja ta wydaje rekomendacje w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem pojedynczego podmiotu gospodarczego. Dodatkowo, w minionym roku Komisja zajmowała się wieloma ważnymi tematami z zakresu ryzyka, do których należały zagadnienia makroekonomiczne, system kontroli wewnętrznej w banku, strategia rynku nieruchomości i portfel skarbowych papierów wartościowych.

Ponadto w Banku działa kilka komitetów, których zadania bezpośrednio wiążą się z zarządzaniem ryzykiem w Grupie mBanku. Są to między innymi: Komitet Kredytowy Grupy mBanku, Komitet ds. Zarządzania Jakością Danych, Komitet ds. Zarządzania Kapitałem, Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. W opinii Rady Nadzorczej system ten obejmuje wszystkie istotne dla Banku i Grupy rodzaje ryzyk.

Ocena funkcjonowania Compliance oraz Audytu Wewnętrznego w Banku.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komisja ds. Audytu, która na bieżąco monitoruje sprawy związane z kontrolą wewnętrzną i której funkcjonalnie podlega oraz raportuje Departament Audytu Wewnętrznego. W 2015 roku Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej regularnie otrzymywała informacje o szerokim spektrum zagadnień audytowych, w tym między innymi o ocenie systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, przebiegu najważniejszych audytów w Banku i w spółkach Grupy. Komisja również oceniała i akceptowała Plan Audytów na 2015 rok. Ponadto Przewodniczący Rady Nadzorczej otrzymywał do wiadomości protokoły ze wszystkich audytów przeprowadzanych w Banku i w spółkach Grupy przez Departament Audytu Wewnętrznego. Wsparciem dla Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej jest również audytor zewnętrzny, który w 2015 roku regularnie raportował rezultaty badania i wnioski z badania sprawozdań finansowych.

Podczas posiedzeń Komisji ds. Audytu, Departament Compliance przekazywał informacje o problemach dotyczących obszaru Compliance, przedstawiał Radzie Nadzorczej wszelkie raporty Departamentu i zmiany Regulaminu Compliance, które wymagały zatwierdzenia przez organ nadzorujący. Podczas kolejnych posiedzeń Komisji ds. Audytu Departament Compliance omawiał tzw. Raporty Whistleblowing (aplikacja BKMS do anonimowego zgłaszania nadużyć w banku).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Audytu Wewnętrznego i działalność Compliance w mBanku S.A. W opinii Rady Nadzorczej działalność ta obejmuje wszystkie istotne dla Banku i Grupy rodzaje ryzyk związanych z tymi działaniami.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej