

Ocena Rady Nadzorczej mBanku S.A. sytuacji Banku w 2016 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

Podstawa: Reguła III.1. ust. 1) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW

Rok 2016 można scharakteryzować jako trudny dla polskiej gospodarki. Produkt krajowy brutto wzrósł w końcu 2016 roku o 2,8% rok do roku, wobec 3,9% w 2015 roku, zgodnie z zaktualizowanym szacunkiem Głównego Urzędu Statystycznego. Z kolei popyt krajowy wzrósł o 2,8%.

Rok 2016 w mBanku upłynął pod hasłem „mBank ikona mobilności”. Kontynuowana była aktywna kampania wizerunkowa lidera mobilnej bankowości.

W roku 2016 mBank wypracował 1,2 mld zł zysku netto, tj. o 6,3% mniej niż w 2015 roku, co spowodowało, że wskaźnik zwrotu z kapitału, nieznacznie przekraczający 10,1% obniżył się w porównaniu do roku 2015.

Rada Nadzorcza z wielką satysfakcją odnotowuje fakt, iż wysoka dochodowość Grupy mBanku S.A. odznacza się dużą stabilnością. Potwierdza ją również odniesienie do 2015 roku. Przez trzy ostatnie lata stabilność ta nie została zakłócona i szła w parze z biciem kolejnych rekordów dochodowości.

W ubiegłym roku znacząco poprawiono strukturę bilansu. W relacji kredytów do depozytów Grupa mBanku zbliżyła się do poziomu 89,4%.

Biorąc pod uwagę uwarunkowania makroekonomiczne w 2016 roku, w jakich działał Bank, a konkretnie utrzymywanie się rekordowo niskich rynkowych stóp procentowych, niepewność co do przyszłości tzw. kredytów frankowych oraz wprowadzenie podatku bankowego, Rada z uznaniem odnosi się do wypracowanych rezultatów.

W roku 2016 mBank pozostał jednym z liderów akwizycji nowych klientów detalicznych - pozyskano ponad 400 tysięcy klientów.

Mając na uwadze wszystkie poruszone wyżej aspekty, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację mBanku S.A. w 2016 roku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie oraz wysiłki poczynione w minionym roku, zarówno przez Zarząd Banku jak i jego pracowników, które zmierzały do długoterminowego wzrostu wartości Banku. Jednocześnie Rada wyraża nadzieję, że wysiłki te będą kontynuowane w bieżącym 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

System kontroli wewnętrznej w mBanku S.A. składa się z kontroli instytucjonalnej będącej w gestii Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz kontroli funkcjonalnej.

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 2016 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 2017 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 2016 roku regularnie raportował rezultaty badania i wnioski z badania sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej w mBanku S.A. zarówno w jego części funkcjonalnej, jak i instytucjonalnej.

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.

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, 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 Zarządu Banku, 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 ryzyka.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej