

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

## Valnému zhromaždeniu akcionárov a Dozornej rade spoločnosti mBank S.A.

### Správa k auditu ročnej individuálnej účtovnej závierky

#### Náš názor

Auditovali sme ročnú individuálnu účtovnú závierku mBank S.A. (ďalej len „Banka“), ktorá zahŕňa:

- Súvaha k 31. decembru 2022;

a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022:

- výkaz ziskov a strát;
- výkaz komplexného výsledku;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní;
- výkaz peňažných tokov;

a

- vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a iné vysvetľujúce informácie.

(“individuálna účtovná závierka”).

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka Banky:

- vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu Banky k 31. decembru 2022 a jej individuálny výsledok hospodárenia a jej individuálne peňažné toky za finančný rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii;
- dodržiava vo všetkých materiálnych ohľadoch, pokiaľ ide o formu a obsah, platné zákony a ustanovenia stanov materského subjektu;
- bola zostavená vo všetkých významných súvislostiach na základe riadne vedeného účtovníctva v súlade s kapitolou 2 zákona o účtovníctve zo dňa 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou dňa 28. februára 2023.

## **Základ pre náš názor**

Audit sme uskutočnili v súlade s:

- Medzinárodnými audítorskými štandardmi („ISA“), prijatými Národnou komorou audítorov ako Národné audítorské štandardy
- Zákomom o štatutárnych audítoroch, audítorských spoločnostiach a verejnom dohľade nad výkonom auditu z 11. mája 2017 („Zákon o štatutárnych audítoroch“); a
- Nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 537/2014 z 16. apríla 2014 k špecifickým požiadavkám týkajúcim sa štatutárnych auditov subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/EC („Nariadenie 537/2014“); a
- inými platnými zákonmi.

Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je podrobnejšie opísaná v časti „Zodpovednosť audítora za audit Individuálnej účtovnej závierky“ našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

## **Nezávislosť a etika**

Sme nezávislí od Banky v zmysle Etického kódexu pre účtovníkov odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, ktorý bol prijatý nariadeniami Národnej komory audítorov („NCSA“), ako aj v zmysle etických požiadaviek kladených na audit účtovnej závierky v Poľsku sme splnili povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Kódexom IESBA. Počas nášho auditu zostal hlavný certifikovaný audítor a audítorská spoločnosť nezávislá od Banky v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch a nariadenia EÚ.

## **Zdôraznenie záležitostí**

Dávame do pozornosti poznámku 48 k individuálnej účtovnej závierke, ktorá popisuje prebiehajúce konanie na Súdnom dvore Európskej Únie s odkazom na právne nároky súvisiace s doložkami zahrnutými do zmlúv o hypotekárnych úveroch indexovaných vo švajčiarskych frankoch, ako aj opis neistoty týkajúcej sa okrem iného aj očakávaného rokovania Najvyššieho súdu o kľúčových otázkach ďalšieho vývoja judikatúry a ich dopad na súdne verdikty v prípade súčasných a budúcich právnych nárokov v tomto smere, prílev nových súdnych sporov a prebiehajúci proces vysporiadania sa so zákazníkmi. Náš názor neobsahuje výhradu v tejto veci.

## **Kľúčové záležitosti auditu**

Kľúčové záležitosti auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho profesionálneho úsudku najdôležitejšie pri audite individuálnej účtovnej závierky za súčasné obdobie. Zahŕňajú najvýznamnejšie identifikované riziká významných nesprávností, vrátane identifikovaných rizík významných nesprávností v dôsledku podvodu. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu Individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor a zhrnuli sme naše posúdenie týchto rizík. K týmto záležitostiam neposkytujeme samostatné stanovisko. Stanovili sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

**Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom vo švajčiarskych frankoch (CHF)**

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom v CHF k 31. decembru 2022 predstavovala 6,1 miliardy PLN (k 31. decembru 2021: 9,1 miliardy PLN). Celkový vplyv právneho rizika súvisiaceho so súdnymi verdiktmi o indexačných doložkách zahrnutých v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie vo švajčiarskych frankoch (vrátane zníženia hrubej účtovnej hodnoty úverov a preddavkov klientom a rezerv na právne nároky) k 31. decembru 2022 predstavoval 6 461,9 PLN miliónov (k 31. decembru 2021: 4 133,6 milióna PLN). Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2022 dosiahli 3 112,3 milióna PLN (v roku 2021: 2 758,1 milióna PLN).

Odkaz na individuálnu účtovnú závierku: poznámka 34 „Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF“.

**Kľúčové záležitosti auditu**

**Naša odpoveď**

Banka v minulosti poskytovala hypotekárne úvery indexované a denominované vo švajčiarskych frankoch („pôžičky CHF“).

K 31. decembru 2022 existuje značné riziko vyplývajúce z rozsudku Súdneho dvora Európskej únie (ďalej len „SDEÚ“) z 3. októbra 2019 vo veci C-260/18 (pozri poznámku 34).

V dôsledku vyššie uvedeného rozsudku sa výrazne zvýšil počet súdnych sporov vznesených proti Banke dlžníkmi, ktorí si v minulých rokoch vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery s indexom CHF. Banka usúdila, že tento nárast môže ešte nejaký čas v budúcnosti pokračovať, čo vzhľadom na vznikajúcu judikatúru v tomto smere môže viesť k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov CHF oproti tým, ktoré vyplývajú z úverových zmlúv. Aby bolo možné určiť odhad nových očakávaných peňažných tokov z úverového portfólia CHF, Banka posúdila pravdepodobnosť rôznych scenárov z hľadiska možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila súdne spory a možnosť uzavrieť vyrovnanie so zákazníkmi a urobila významné rozhodnutia týkajúce sa predpokladaného počtu súdnych sporov, pravdepodobnosti prehry, pravdepodobnosti prípadných verdiktov súdov, ako aj odhadovaného rozsahu možných vyrovaní s klientmi. Neistotu v tomto smere ovplyvňuje aj očakávaný rozsudok Súdneho dvora EÚ vo veci C-520/21 týkajúci sa možnosti bánk požadovať odmenu za použitie úverového kapitálu.

Odhady nákladov na právne riziko podliehajú značnej neistote a už aj relatívne malá zmena v kľúčových predpokladoch môže mať významný vplyv na úroveň strát Banky.

Naše audítorské procedúry okrem iného zahŕňali:

- posúdenie metodológie Banky na odhad finančných dopadov rozsudkov a sporov Súdneho dvora EÚ, ako aj posúdenie účtovnej politiky v tejto oblasti;
- hodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol v oblasti identifikácie, sledovania a hodnotenia rizika vyplývajúceho zo sporov s klientmi;
- analýzu správnosti významných vstupných údajov použitých na prípravu odhadov výšky právneho rizika ich zosúladenie s relevantnými údajmi z IT systémov a zdrojovej dokumentácie Banky;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom potvrdiť ich úplnosť;
- posúdenie správnosti významných predpokladov prijatých Bankou pri odhade dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF, ako je pravdepodobnosť prijatých scenárov vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcich vyrovaní s klientmi, počet očakávaných súdnych sporov zo strany klientov, pravdepodobnosť prehry alebo pravdepodobnosť prípadných súdnych verdiktov na základe judikatúry doteraz pozorovanej v Banke v tejto súvislosti. Tento postup zahŕňal okrem iného:
  - posúdenie platnosti predpokladov týkajúcich sa počtu právnych nárokov očakávaných v budúcnosti overených vytvorením nezávislého predikčného modelu založeného na historických pozorovaniach;

<p>Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu Banky ohľadne výšky právneho rizika a súvisiace zverejnenia v individuálnej účtovnej závierke za kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- analýzu historických súdnych verdiktov opravných nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF v kontexte predpokladaných pravdepodobností špecifických scenárov;</li><li>- analýzu externých právnych stanovísk vrátane posúdenia účinkov rozsudkov Súdneho dvora EÚ z 3. októbra 2019 a stanovisko generálneho advokáta SD EÚ zo 16. februára 2023 o očakávanom rozsudku SD EÚ pre Banku a judikatúre v tomto smere, vrátane spôsobu rozpoznávania a účtovania konečných súdnych verdiktov získaných Bankou;</li><li>- prepočet na vybranej vzorke odhadovaných finančných účinkov žiadostí špecifických stratových scenárov</li><li>- riešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o vysporiadaní s klientom;</li><li>- analýzu citlivosti odhadu vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF o zmenách vo významných predpokladoch a posúdenie, či boli prijaté úrovne týchto predpokladov naznačujúcich zaujatosť Správnej Rady Banky;</li><li>• nezávislý prepočet odhadu vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF na celej populácii hypotekárnych úverov;</li><li>• analýzu úplnosti a presnosti o uznaní právoplatných verdiktov súdu pokiaľ ide o pôžičky v CHF;</li><li>• posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušných štandardov finančného výkazníctva čo sa týka odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF.</li></ul>
---	---

**Opravné položky na očakávané úverové straty z úverov a preddavkov klientom a opravné položky k úverovým prísluším a vydaným zárukám**

Účtovná hodnota úverov a preddavkov klientom ocenená v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022 predstavovala 107 227,5 milióna PLN (k 31. decembru 2021: 104 313,0 milióna PLN). Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty úverov a preddavkov klientom neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a úverových prísluším a garancií vydaných v roku 2022 dosiahol -660,3 milióna PLN (v roku 2021: -777,8 milióna PLN).

Odkaz na individuálnu účtovnú závierku: poznámka 14 „Znehodnotenie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a poznámka 22 „Finančný majetok v amortizovanej hodnote“.

**Kľúčové záležitosti auditu**

**Naša odpoveď**

Proces odhadu očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou zahŕňa dve hlavné fázy – meranie očakávaných úverových strát a identifikáciu spúšťačov znehodnotenia alebo významného zvýšenia úverového rizika.

Spúšťače zníženia hodnoty a spúšťače naznačujúce významný nárast úverového rizika sa identifikujú najmä na základe platobnej neschopnosti, ekonomickej a finančnej situácie dlžníka a aktuálnej úrovne pravdepodobnosti zlyhania v porovnaní s dátumom prvotného vykázania danej expozície, pričom opravné položky na očakávané úverové straty sa odhadujú individuálne pre konkrétne úvery a preddavky klientom a spoločne pre homogénne úverové portfóliá pomocou štatistických metód na základe rizikových parametrov. Rizikové parametre, ako je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD) alebo expozícia pri zlyhaní (EAD), ako aj hraničné hodnoty pre rozdelenie do etáp sa určujú pre homogénne skupiny úverových expozícií na základe historických údajov s prihliadnutím na budúce informácie o očakávaných makroekonomických podmienkach.

Opravné položky na očakávané úverové straty predstavujú najlepší odhad očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov k súvahovému dňu, ktoré vzniknú počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas životnosti expozície. V súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu meranie očakávaných úverových strát zohľadňuje projekcie budúcich ekonomických podmienok. Prijatie predpokladov týkajúcich sa očakávaných makroekonomických scenárov a pravdepodobnosť ich výskytu si vyžaduje, aby predstavenstvo materskej spoločnosti uplatnilo značné množstvo úsudku.

Naše audítorské postupy vykonávané s podporou nášho interného manažmentu finančných rizík a IT špecialistov zahŕňali okrem iného:

- posúdenie metodológie Banky používanej na odhadovanie očakávaných úverových strát z hľadiska súladu s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva;
- posúdenie návrhu, implementácia a testovanie príslušných vnútorných kontrol, vrátane všeobecných kontrol IT systémov, aplikovaných v procese identifikácie spúšťačov znehodnotenia resp. výrazné zvýšenie kreditného rizika a odhad očakávaných úverových strát;
- analytické postupy týkajúce sa štruktúry a dynamiky úverového portfólia a kvality úverov a parametre opravných položiek (t. j. podiel úverov po splatnosti, pomer krytia) s cieľom identifikovať skupiny úverov s podhodnotenými opravnými položkami na očakávané úverové straty;
- analýzu vhodnosti identifikácie spúšťačov znehodnotenia a významného zvýšenia úverového rizika zo strany Banky rozdelenie do etáp s prihliadnutím na kvalitatívne a kvantitatívne kritériá;
- kritické hodnotenie predpokladov a vstupných údajov použitých pre kľúčové parametre úverového rizika, ako sú PD, LGD a EAD;
- nezávislý prepočet vybraných rizikových parametrov a očakávaných kreditných strát pre vybranú vzorku expozícií;
- posúdenie primeranosti opravných položiek na očakávané úverové straty prostredníctvom porovnania so stratami, ktoré vznikli v minulosti v danom homogénnom portfóliu;

<p>Hlavnou rizikovou oblasťou je neschopnosť identifikovať existujúce spúšťače znehodnotenia a výrazné zvýšenie úverového rizika, ako aj použitie nevhodných údajov na výpočet parametrov štatistického modelu vrátane výhľadových informácií, ktoré nemusia primerane odrážať očakávané úverové straty existujúce k danému dátumu súvahy. Pri úveroch, ktoré sa posudzujú na individuálnom základe, existuje riziko použitia nevhodných predpokladov týkajúcich sa scenárov obnovy, ocenenia kolaterálu alebo predpokladaného načasovania očakávaných peňažných tokov. Okrem toho existuje riziko, že počas procesu výpočtu opravných položiek sa vyskytnú chyby. Relatívne malá zmena týchto predpokladov a iných relevantných parametrov modelu by mohla mať významný vplyv na odhad opravných položiek na očakávané úverové straty, ktorý spravila Banka.</p> <p>Túto oblasť sme považovali za kľúčovú záležitosť auditu, pretože odhad opravných položiek na očakávané úverové straty zahŕňa značné inherentné riziko chyby a neistoty a vyžaduje si uplatnenie významného úsudku Predstavenstva ako aj zváženie veľkosti úverového portfólia, má významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pre úvery a preddavky klientom posudzované individuálne na základe vybranej vzorky – posúdenie vhodnosti identifikácie významného zvýšenia kreditného rizika a spúšťačov znehodnotenia a pre znehodnotené aktíva – kritické hodnotenie relevantných predpokladov prijatých Bankou a nezávislého prepočtu opravných položiek;</li> <li>• posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení v individuálnych finančných výkazoch týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát vrátane neistoty súvisiacej s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýzy citlivosti úrovne očakávaných úverových strát vo vzťahu ku kľúčovým predpokladom použitých v modeli.</li> </ul>
---	--

### Iné záležitosti týkajúce sa porovnávacích informácií

Individuálna účtovná závierka Banky za roky končiacie sa 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 (z ktorých bol odvodený výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021), s výnimkou retrospektívnych úprav popísaných v poznámke 2.30 ku individuálnej účtovnej závierke boli overené iným audítorom, ktorý k týmto účtovným závierkam vyjadril neupravený názor dňa 1. marca 2022 a dňa 24. februára 2021.

V rámci nášho auditu individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2022 a za rok končiaci sa 31. decembra 2022 sme tiež vykonali audit retrospektívnych úprav popísaných v poznámke 2.30, ktoré boli použité na prehodnotenie porovnávaných informácií prezentovaných k a za rok končiaci sa 31. decembra 2021 a výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021.

Neboli sme poverení auditom, preverovaním ani aplikovaním akýchkoľvek postupov na individuálnu účtovnú závierku za roky končiacie sa 31. decembra 2021 alebo 31. decembra 2020 (v tomto dokumente neuvedené) ani na individuálny výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021, okrem úpravy popísanej v Poznámke 2.30 ku individuálnej účtovnej závierke. V súlade s tým nevyjadrujeme názor ani žiadnu inú formu uistenia k týmto príslušnej účtovnej závierke ako celku. Avšak podľa nášho názoru sú úpravy opísané v poznámke 2.30 primerané a boli aplikované správne.

### Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady Banky za individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, prijatými účtovnými zásadami a metódami a inými platnými zákonmi a ustanoveniami stanov Banky a za takú vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo Banky určí, že je potrebná na umožnenie zostavenia individuálnej účtovnej závierky ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.



Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je Predstavenstvo Banky zodpovedné za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním v činnosti, ako aj za použitie predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by predstavenstvo buď malo zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Podľa zákona o účtovníctve sú Predstavenstvo a členovia dozornej rady Banky povinní zabezpečiť, aby individuálna účtovná závierka bola v súlade s požiadavkami uvedenými v zákone o účtovníctve. Členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

### **Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky**

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s neštátnymi subjektmi vždy odhalí významnú nesprávnosť, ak existuje. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivé alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

Rozsah auditu nezahŕňa uistenie o budúcej životaschopnosti Banky alebo o efektívnosti alebo účinnosti, s akou Predstavenstvo Banky viedlo alebo bude riadiť záležitosti Banky.

V rámci auditu v súlade s neštátnymi subjektmi uplatňujeme profesionálny úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Tiež:

- identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly;
- oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky;
- hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií Predstavenstvom Banky;
- vyhodnocujeme, či Predstavenstvo Banky v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe nezávislého audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy nezávislého audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti;
- hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu;

Komunikujeme s Výborom pre audit Banky aj o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré zistíme počas nášho auditu.



Výboru pre audit Banky poskytujeme vyhlásenie, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s ním o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, o ktorých sa možno odôvodnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, a kde je to vhodné, o opatreniach prijatých s cieľom eliminovať hrozby alebo použité ochranné opatrenia.

Zo záležitostí komunikovaných s Výborom pre audit Banky určujeme tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného účtovného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora o audite individuálnej účtovnej závierky, pokiaľ zákon alebo predpis nevyklučujú zverejnenie danej záležitosti alebo ak vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, pretože sa dá odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky takejto komunikácie prevážia nad verejným záujmom.

### **Dalšie informácie**

Ďalšie informácie zahŕňajú:

- list prezidenta Predstavenstva mBank S.A. akcionárom;
- list predsedníčky Dozornej rady mBank S.A. akcionárom;
- správa predstavenstva o výkonnosti Skupiny mBank S.A. v roku 2022 (vrátane Správy predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) („správa o činnosti“) vrátane vyhlásenia o riadení spoločnosti a vyhlásenia o nefinančných informáciách uvedených v čl. 55 ods. 2b zákona o účtovníctve, ktoré sú samostatnými časťami správy o činnosti a vyjadrenia predstavenstva k zostaveniu konsolidovanej účtovnej závierky, individuálnej účtovnej závierky a správy o činnosti;
- informácie predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe výberu audítorskej spoločnosti;
- vyjadrenie Dozornej rady k výboru pre audit;
- posúdenie Dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s účtovnými knihami, dokladmi a skutočnosťami; a
- hodnotenie Dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných postupov a vnútorného auditu,

(spolu „ďalšie informácie“).

### *Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady*

Za ostatné informácie je v súlade s platnými zákonmi zodpovedná Správna Rada Banky.

Predstavenstvo a členovia Dozornej rady Banky sú povinní zabezpečiť, aby správa o činnosti vrátane každej jej individuálnej časti bola v súlade s požiadavkami ustanovenými v zákone o účtovníctve.

### *Zodpovednosť audítora*

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku nezahŕňa ostatné informácie.

V súvislosti s naším auditom individuálnej účtovnej závierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pri tom zvážiť, či sú tieto ďalšie informácie výrazne v rozpore s individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami získanými pri audite, alebo sa inak zdajú byť vecne nesprávne uvedené. Ak na základe práce, ktorú sme vykonali, dospejeme k záveru, že v ostatných informáciách sú významné nesprávnosti, sme povinní túto skutočnosť oznámiť.

V súlade so zákonom o štatutárnych audítoroch bolo našou povinnosťou podať správu o tom, či správa o činnosti bola vypracovaná v súlade s platnou legislatívou a informácie uvedené v správe o činnosti sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou.





Okrem toho, v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch bolo našou zodpovednosťou podať správu o tom, či Banka zahrnula do vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti informácie požadované platnými zákonmi a nariadeniami a v súvislosti s konkrétnymi informáciami uvedenými v týchto zákonoch alebo nariadeniach, určiť, či je v súlade s platnými zákonmi a či je v súlade s individuálnou účtovnou závierkou, a informovať, či Banka pripravila výkaz o nefinančných informáciách.

List prezidenta predstavenstva mBank S.A. akcionárom a Správa predstavenstva o hospodárení Skupiny mBank S.A. v roku 2022 (vrátane správy Predstavenstva o hospodárení mBank S.A.) nám boli sprístupnené pred dátumom tohto audítorského vyhlásenia. Správu a list predsedníčky dozornej rady mBank S.A. akcionárom, informáciu predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami, vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe pri výbere audítorskej spoločnosti, vyjadrenie dozornej rady k výboru pre audit, hodnotenie dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s knihami, dokumentmi a skutočnosťami a Posúdením dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných a interný audit nám budú sprístupnené po tomto dátume. Ak dospejeme k záveru, že v ňom existuje významná nesprávnosť, sme povinní túto záležitosť oznámiť Dozornej Rade Banky.

#### *Stanovisko k Správe o činnosti*

Na základe práce vykonanej počas nášho auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, sprievodná správa o činnosti vo všetkých významných ohľadoch:

- bola vypracovaná v súlade s platnými zákonmi, a
- je v súlade s individuálnou účtovnou závierkou.

#### *Stanovisko k vyhláseniu o správe a riadení spoločnosti*

Podľa nášho názoru vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti, ktoré je samostatnou súčasťou správy o činnosti, obsahuje informácie požadované v § 70 odsek 6 bod 5 písm vyhlášky Ministerstva financií z 29. marca 2018 o aktuálnych a pravidelných informáciách poskytovaných emitentmi cenných papierov a podmienkach vykazovania ako ekvivalentu informácií požadovaných zákonmi nečlenského štátu (ďalej len „vyhláška“).

Okrem toho, podľa nášho názoru, informácie uvedené v § 70 odsek 6 bod 5 písm. c f, h a písmeno i vyhlášky, zahrnuté vo vyhlásení o riadení podniku, vo všetkých významných ohľadoch:

- boli pripravené v súlade s platnými zákonmi; a
- sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou

#### *Informácie o Vyhlásení o nefinančných informáciách*

V súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch oznamujeme, že Banka pripravila vyhlásenie o nefinančných informáciách podľa čl. 49 ods. b paragraf 1 zákona o účtovníctve ako samostatná časť správy o činnosti.

V súvislosti s vyhlásením o nefinančných informáciách sme nevykonali žiadne uisťovacie postupy, a preto k nemu nevyjadrujeme žiadny uisťovací záver.

#### *Vyhlásenie o ďalších informáciách*

Okrem toho, na základe našich vedomostí o Banke a jej prostredí, ktoré sme získali pri audite individuálnej účtovnej závierky, sme v správe o činnosti a ostatných informáciách nezistili významné nesprávnosti.



## **Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách**

### **Informácie o pravidlách obozretného podnikania**

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za to, že Banka dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä za vhodné stanovenie kapitálových pomerov.

Našou zodpovednosťou bolo informovať v našej správe audítora, či Banka dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Banka správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 46 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

Cieľom auditu nebolo vyjadriť názor na súlad Banky s platnými predpismi obozretného podnikania, a preto takýto názor nevyjadrujeme.

Na základe nášho auditu individuálnej účtovnej závierky Banky oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2022 nezistili žiadne prípady nesúladu Banky s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatnom zákone, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2022, ktoré by mohli mať významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.

### **Vyhlásenie k poskytovaniu neaudítorských služieb**

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v čl. 5 odsek 1 druhý pododsek nariadenia EÚ a čl. 136 zákona o štatutárnych audítoroch.

Služby okrem auditu účtovnej závierky, ktoré boli poskytnuté Banke v auditovanom období sú uvedené v bode 13.2 správy o činnosti.

### **Vymenovanie audítorskej firmy**

Prvýkrát sme boli poverení auditom ročnej individuálnej účtovnej závierky Banky uznesením valného zhromaždenia akcionárov zo dňa 31. marca 2022. Naše obdobie celkovej neprerušenej zákazky je 1 rok.

V mene audítorskej firmy

**KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.**

Registračné číslo 3546

Podpísané na poľskom origináli

Katarzyna Łacka-Dziekan

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné číslo 13131

Proxy

Varšava, 28. Február 2023