

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Správa k auditu ročnej konsolidovanej účtovnej zvierke

Náš názor

Auditovali sme ročnú konsolidovanú účtovnú zvierku skupiny mBank S.A. (ďalej len „Skupina“), ktorej materskou spoločnosťou je mBank S.A. (ďalej len „materská spoločnosť“), ktorá zahŕňa

- konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2022;
a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022:
 - konsolidovaný výkaz ziskov a strát;
 - konsolidovaný výkaz komplexného výsledku;
 - konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní;
 - konsolidovaný výkaz peňažných tokov;
- a
- vysvetľujúce poznámky ku konsolidovanej účtovnej zvierke obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a iné vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná zvierka Skupiny:

- vyjadruje účtovná zvierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach Konsolidovanú finančnú situáciu Skupiny k 31. decembru 2022 a jej konsolidovaný výsledok hospodárenia a jej konsolidované 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 podstatných 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
- Zákonom 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 Konsolidovanej 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 Skupiny 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 Skupiny v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch a nariadenia EÚ.

Zdôraznenie záležitostí

Dávame do pozornosti poznámku 48 ku konsolidovanej 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 konsolidovanej 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 Konsolidovanej 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 konsolidovanú účtovnú závierku: poznámka 34 „Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF“.

Kľúčové záležitosti auditu

Skupina 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 Skupine dlžníkmi, ktorí si v minulých rokoch vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery s indexom CHF. Skupina 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, Skupina 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 Skupiny.

Naša odpoveď

Naše audítorské procedúry okrem iného zahŕňali:

- posúdenie metodológie Skupiny 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 Skupiny;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom potvrdiť ich úplnosť;
- posúdenie správnosti významných predpokladov prijatých Skupinou 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 Skupine 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;

Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu Skupiny ohľadne výšky právneho rizika a súvisiace zverejnenia v konsolidovanej účtovnej závierke za kľúčovú záležitosť auditu.

- analýzu historických súdnych verdiktov právnych nárokov týkajúcich sa úverov v CHF v kontexte predpokladaných pravdepodobností špecifických scenárov;
- 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 SDEÚ pre Skupinu a judikatúre v tomto smere, vrátane spôsobu rozpoznávania a účtovania konečných súdnych verdiktov získaných Skupinou;
- prepočet na vybranej vzorke odhadovaných finančných účinkov žiadostí špecifických stratových scenárov – riešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o vysporiadaní s klientom;
- analýzu historických súdnych verdiktov právnych nárokov týkajúcich sa úverov v CHF
- 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 materskej spoločnosti;
- nezávislý prepočet odhadu vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF na celej populácii hypotekárnych úverov;
- analýzu úplnosti a presnosti o uznaní právoplatných verdiktov súdu pokiaľ ide o pôžičky v CHF;
- posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušných štandardov finančného výkazníctva čo sa týka odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF.

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 119 330,0 milióna PLN (k 31. decembru 2021: 116 525,4 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 -817,3 milióna PLN (v roku 2021: -868,1 milióna PLN).

Odkaz na konsolidovanú účtovnú závierku: poznámka 15 „Znehodnotenie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a poznámka 23 „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 Skupiny 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 Skupiny 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 Skupina.</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 konsolidovanú účtovnú závierku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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 Skupinou a nezávislého prepočtu opravných položiek; • posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení v konsolidovaných 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.
--	---

Iné záležitosti týkajúce sa porovnávacích informácií

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny 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 2.31 ku konsolidovaným finančným účtovným závierkam boli overené iným auditorom, ktorý k týmto účtovným závierkam vyjadril neupravený názor dňa 1. marca 2022 a dňa 24. februára 2021.

V rámci nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky k 31. decembru 2022 a za rok končiaci sa 31. decembra 2022 sme tiež vykonali audit retrospektívnych úprav popísaných v poznámke 2.31, 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 konsolidovanú účtovnú závierku za roky končiacie sa 31. decembra 2021 alebo 31. decembra 2020 (v tomto dokumente neuvedené) ani na konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 1. januáru 2021, okrem úpravy popísanej v Poznámke 2.31 ku konsolidovanej účtovnej závierke. V súlade s tým nevyjadrujeme názor ani žiadnu inú formu uistenia k týmto príslušným finančným výkazom ako celku. Avšak podľa nášho názoru sú úpravy opísané v poznámke 2.31 ku konsolidovanej účtovnej závierke primerané a boli aplikované správne.

Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady materskej spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie konsolidovanej 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 materskej spoločnosti a za takú vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo materského subjektu určí, že je potrebná na umožnenie zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je Predstavenstvo materskej spoločnosti zodpovedné za posúdenie toho, či je Skupina 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 Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Podľa zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“) sú predstavenstvo a členovia dozornej rady materskej spoločnosti povinní zabezpečiť, aby konsolidovaná 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 Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že konsolidovaná 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 jednotlivo alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Rozsah auditu nezahŕňa uistenie o budúcej životaschopnosti skupiny alebo o efektívnosti alebo účinnosti, s akou predstavenstvo materskej spoločnosti viedlo alebo bude riadiť záležitosti skupiny.

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 Skupiny,
- hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií Predstavenstvom materskej spoločnosti,
- vyhodnocujeme, či Predstavenstvo materskej spoločnosti 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 Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti,
- hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu,

- získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií subjektov alebo obchodných aktivít v rámci Skupiny na vyjadrenie názoru ku konsolidovanej účtovnej závierke. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Zostávame výhradne zodpovední za náš názor audítora.

Komunikujeme s výborom pre audit materskej spoločnosti okrem iného 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 materského subjektu 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 materskej spoločnosti určujeme tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného účtovného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora o audite konsolidovanej 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, pretože nepriaznivé možno odôvodnene očakávať, že dôsledky takejto komunikácie prevážia nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Ďalšie 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 materského subjektu.

Predstavenstvo a členovia dozornej rady materskej spoločnosti 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 konsolidovanú účtovnú zvierku nezahŕňa ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej zvierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pri tom zvážiť, či sú tieto ďalšie informácie podstatne v rozpore s konsolidovanou účtovnou zvierkou 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 konsolidovanou účtovnou zvierkou.

Okrem toho, v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch bolo našou zodpovednosťou podať správu o tom, či Skupina 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 konsolidovanou účtovnou zvierkou, a informovať, či Skupina 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 zvierky 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 zvierky 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 materskej spoločnosti.

Stanovisko k Správe o činnosti

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

- bola vypracovaná v súlade s platnými zákonmi, a
- je v súlade s konsolidovanou účtovnou zvierkou.

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 odseku 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 konsolidovanou účtovnou zvierkou

Informácie o Vyhlásení o nefinančných informáciách

V súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch oznamujeme, že Skupina pripravila vyhlásenie o nefinančných informáciách podľa čl. 55 ods. 2b 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 Skupine a jej prostredí, ktoré sme získali pri audite konsolidovanej 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 materskej spoločnosti je zodpovedné za to, že Skupina 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 Skupina dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Skupina správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 47 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

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

Na základe nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2022 nezistili žiadne prípady nesúladu Skupiny s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatnom zákonov, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2022, ktoré by mohli mať významný vplyv na konsolidovanú 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 Skupine a subjektom pod kontrolou materskej spoločnosti v auditovanom období sú uvedené v bode 13.2 správy o činnosti.

Vymenovanie audítorskej firmy

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

Stanovisko k súladu konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej vo formáte jednotného elektronického výkazníctva s požiadavkami regulačných technických noriem na špecifikáciu jednotného formátu elektronického výkazníctva

Ako súčasť nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky sme boli poverení vykonaním zákazky s primeraným uistením s cieľom vyjadriť názor na to, či konsolidovaná účtovná závierka



Skupiny k 31. decembru 2022 a za rok končiaci sa, zostavená v jednotnom formáte elektronického výkazníctva, ktorý je súčasťou balíka výkazov s názvom mBank-SSF-2022-12-31-pl.zip („konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické normy o špecifikácii jednotného elektronického formátu podávania správ („nariadenie o ESEF“).

Definovanie kritérií a popis predmetu služby

Konsolidovanú účtovnú závierku vo formáte ESEF pripravila správna rada materskej spoločnosti tak, aby spĺňala požiadavky na označovanie a technické požiadavky na špecifikáciu jednotného formátu elektronického výkazníctva, ktoré sú definované v nariadení o ESEF. Predmetom našej uisťovacej služby je súlad označovania konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s požiadavkami nariadenia o ESEF a požiadavky stanovené v týchto predpisoch sú podľa nášho názoru vhodnými kritériami pre náš názor.

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti

Správna rada materskej spoločnosti je zodpovedná za prípravu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade s požiadavkami na označovanie a technickými podmienkami jednotného formátu elektronického výkazníctva, ktoré sú špecifikované v nariadení o ESEF. Takáto zodpovednosť zahŕňa výber a aplikáciu vhodných značiek XBRL s použitím taxonómie špecifikovanej v uvedenom nariadení.

Táto zodpovednosť Predstavenstva materskej spoločnosti zahŕňa navrhovanie, implementáciu a udržiavanie vnútornej kontroly relevantnej pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, ktorá je bez podstatného nesúladu s požiadavkami špecifikovanými v nariadení o ESEF, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.

Členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného vykazovania vrátane zostavenia účtovnej závierky vo formáte, ktorý vyžaduje príslušný zákon.

Zodpovednosť audítorov

Naším cieľom je vydať stanovisko, či konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v nariadení o ESEF.

Našu zákazku sme vykonali v súlade s národným štandardom pre uisťovacie služby iné ako audit alebo revízia 3001PL „Audit účtovnej závierky zostavenej v jedinom formáte elektronického výkazníctva“, ako ju prijal NCSA („NSAE 3001PL“) a tam, kde je to vhodné, v súlade s Medzinárodným štandardom pre uisťovacie zákazky 3000 (revidovaný) a v súlade s dokumentom s názvom „Uisťovacie zákazky iné ako audity alebo preverky historických finančných informácií“ prijatý NCSA ako národný štandard pre uisťovacie zákazky 3000 (revidovaný) („NSAE 3000 (R)“). Tieto štandardy vyžadujú, aby audítor naplánoval a vykonal postupy na získanie primeranej istoty, či konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola zostavená v súlade so špecifikovanými kritériami.

Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, ale nie je zaručené, že uisťovacia zákazka vykonaná v súlade s NSAE 3001PL a prípadne v súlade s NSAE 3000 (R) vždy odhalí významné nesprávnosti.

Zvolené postupy závisia od úsudku audítora vrátane posúdenia rizík významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri týchto hodnoteniach rizík audítor zvažil vnútorné kontroly relevantné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade so špecifikovanými kritériami s cieľom navrhnúť postupy, ktoré sú vhodné a ktoré audítorovi poskytnú dostatočné a vhodné dôkazy podľa okolností. Hodnotenie vnútorných kontrol nebolo vykonané za účelom vyjadrenia názoru k nim.

Zhrnutie vykonanej práce

Naše plánované a vykonané postupy okrem iného zahŕňali:

- pochopenie procesu prípravy konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, vrátane výberu a aplikácie značiek XBRL materským subjektom a zabezpečenie súladu s nariadením ESEF, vrátane pochopenia mechanizmov vnútornej kontroly relevantných pre tento proces,
- zosúladenie označených informácií zahrnutých v konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF na vybranej vzorke s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou,
- posúdenie súladu s regulačnými technickými normami, pokiaľ ide o špecifikáciu jednotného formátu elektronického hlásenia, pomocou špecializovaného IT nástroja,
- posúdenie úplnosti označovania s ohľadom na:
 - všetky čísla v deklarovanej mene zverejnené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, konsolidovanom výkaze ziskov a strát, konsolidovanom výkaze komplexného výsledku, konsolidovanom výkaze zmien vlastného imania a konsolidovanom výkaze peňažných tokov v konsolidovanej účtovnej závierke, a
 - poznámky obsahujúce súhrn dôležitých účtovných zásad a ďalšie vysvetľujúce informácie o vzorke značiek XBRL, najmä blokových značiek, v súlade s povinnými prvkami základnej taxonómie obsiahnutými v prílohe II nariadenia o ESEF,
- kontrola blokového označovania s cieľom posúdiť, či sa správne uplatnila požiadavka regulačných technických noriem na zahrnutie relevantných údajov do rozsahu digitálneho štítku na základe vzorky,
- posúdenie, či sa značky XBRL zo základnej taxonómie špecifikovanej v nariadení o ESEF správne použili a či sa rozšírenia taxonómie použili v situáciách, keď by najbližší prvok základnej taxonómie mohol skresľovať účtovný význam zverejnenia, a to na základe vzorky,
- posúdenie správnosti ukotvenia použitých rozšírení taxonómie v základnej taxonómii špecifikovanej v nariadení o ESEF na vzorovom základe,
- kontrola, ako sú údaje prezentované v digitálnom štítku, aby sa na základe vzorky posúdilo, či je prezentácia primeraná v rámci hraníc technických možností spojených s blokovým štítkom.

Požiadavky na kontrolu kvality a etické požiadavky vrátane nezávislosti

Firma uplatňuje medzinárodný štandard pre kontrolu kvality 1 „Manažment kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity alebo kontroly účtovných závierok alebo iné zákazky na uisťovanie alebo súvisiace služby“, ako ho prijala NCSA ako národný štandard pre kontrolu kvality, ktorý od nás vyžaduje implementáciu a udržiavanie komplexného systému kontroly kvality vrátane zdokumentovaných zásad a postupov týkajúcich sa dodržiavania etických požiadaviek, odborných noriem a príslušných právnych a regulačných požiadaviek.

Splnili sme podmienky na nezávislosť a ďalšie etické požiadavky Kódexu IESBA tak, ako bol prijatý uznesením NCSA, ktorý je založený na základných princípoch integrity, objektivity, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania, ako aj iných podmienok nezávislosti a tiež iných etických požiadaviek platných pre túto uisťovaciu zákazku v Poľsku.

Stanovisko k súladu s požiadavkami ESEF regulácie

Náš názor bol vytvorený na základe a tiež podlieha vyššie uvedeným skutočnostiam.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor na súlad s požiadavkami regulácie ESEF.

Podľa nášho názoru bola konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF k 31. decembru 2022 a za rok, ktorý sa skončil, vo všetkých významných ohľadoch označená v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF.



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