

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K AUDITU

Valnému zhromaždeniu a Dozornej rade spoločnosti mBank S.A

Správa k auditu účtovnej závierky

Náš názor

Auditovali sme ročnú účtovnú závierku spoločnosti mBank S.A. („Banka“) so sídlom vo Varšave na ul. Senatorska 18, ktorá obsahuje: výkaz ziskov a strát a výkaz súhrmných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020, výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a dodatočné informácie k účtovnej závierke, ktoré obsahujú relevantné účtovné zásady a metódy („Účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru, Účtovná závierka:

- poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii Banky k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020, v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi, Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a prijatými účtovnými zásadami a metódami,
- z hľadiska formy i obsahu je v súlade s legislatívou platnou pre Banku a stanovami Banky,
- bola vypracovaná na základe riadne vedených účtovných záznamov v súlade s ustanoveniami článku 2 Zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994 („Zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit dozornej rady Banky, vydanou v deň vydania tejto správy, dňa 24. februára 2021.

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi („ISA“), prijatými Národnou komorou audítorov ako Národné audítorské štandardy a v súlade so 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 zrušením rozhodnutia Komisie 2005/909/EC („Nariadenie 537/2014“). Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je podrobnejšie opísaná v časti „Zodpovednosť audítora za audit Účtovnej závierky“ našej správy.

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovníkov odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, ktorý bol prijatý nariadeniami Národnej komory audítorov, ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených na audit účtovnej závierky v Poľsku. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky. Hlavný certifikovaný audítor ako aj audítorská spoločnosť zostali počas výkonu auditu, v súlade s požiadavkami Zákona o štatutárnych audítoroch a Nariadením 537/2014, od Banky nezávislí.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Zdôraznenie záležitostí

Bez spochybnenia nášho názoru, dávame do pozornosti Poznámku 4 v Účtovnej závierke, ktorá opisuje inherentné neistoty vo vzťahu k predpokladom a úsudkom Predstavenstva banky pri určovaní parametrov použitých pri výpočte rezerv na súdne spory, týkajúcich sa hypotekárnych úverov indexovaných vo švajčiarskych frankoch, ako aj Poznámku 32 v Účtovnej závierke, ktorá opisuje neistoty, týkajúce sa okrem iného aj očakávaného rokovania Najvyššieho súdu o kľúčových otázkach ďalšieho vývoja judikatúry, týkajúcej sa hypotekárnych úverov vo švajčiarskych frankoch.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit Účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Zahŕňajú najvýznamnejšie identifikované riziká významných nesprávností, vrátane identifikovaných rizík významných nesprávností v dôsledku podvodu. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu Účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor. Zhmuli sme naše posúdenie týchto rizík a v prípade kde to považujeme za potrebné uvádzame najdôležitejšie názory týkajúce sa týchto rizík. Nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Rezervy na súdne spory a podmienené záväzky, týkajúce sa hypotekárnych úverov indexovaných vo švajčiarskych frankoch	
<p>Banka poskytla hypotekárne úvery indexované v švajčiarskych frankoch („pôžičky CHF“).</p> <p>Čistá účtovná hodnota týchto úverov predstavovala 13,6 miliárd PLN k 31. decembru 2020. Hodnota splatených úverov k 31. decembru 2020 predstavovala 6,8 miliárd PLN.</p> <p>V súvislosti s možnosťou rozlišovať niektoré klauzuly týchto zmlúv ako protiprávne (z angl. „abusive“), toto portfólio predstavuje právne riziko spojené s hromadnými žalobami a individuálnymi nárokmi.</p> <p>Banka je žalovanou stranou v mnohých súdnych sporoch týkajúcich sa aktívnych, ale aj úplne splatených pôžičiek. Ako je uvedené v Poznámke 32 k účtovnej závierke, nároky sa týkajú návrhov na čiastočnú neplatnosť zmlúv o pôžičke, t. j. pokiaľ ide o valorizačné doložky alebo rozhodnutie o celkovej neplatnosti úverových zmlúv.</p> <p>K 31. decembru 2020 Banka zaúčtovala rezervu na súdne spory a budúce súdne spory týkajúce sa pôžičiek v CHF v súlade s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ vo výške 1 453 miliónov PLN.</p> <p>Posúdenie Správnej rady Banky týkajúce sa predpokladov na odhadovanie rezerv na súdne spory, ako aj na potenciálne právne nároky, sú predmetom neistôt týkajúcich sa (i) počtu žalôb, ktoré budú podané v budúcnosti (ii) budúcich rozsudkov (pokiaľ ide o obsah rozsudku a jeho hodnoty) a môžu sa v budúcnosti meniť. Doteraz neexistuje jednoznačná</p>	<p>Ako súčasť auditorských procedúr, pri posudzovaní primeranosti účtovných odhadov a súvisiacich zverejnení v účtovnej závierke, sme okrem iného vykonali nasledovné postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analyzovali sme metodiku zvolenú Bankou na výpočet rezerv vrátane možných výsledkov súdnych sporov súvisiacich s pôžičkami CHF poskytnutými Bankou, ako aj počet nárokov; • Oboznámili sme sa so zoznamom súdnych sporov, v ktorých je Banka zúčastnenou stranou, ako aj právnym posúdením ich výsledkov, vrátane získania nezávislých potvrdení od externých advokátskych kancelárií; • Oboznámili sme sa s externými právnymi názormi Banky, vrátane posúdenia použitých predpokladov a analýzy týkajúcej sa kompetencie a objektivity externých odborníkov angažovaných Bankou. Pri vyššie uvedenej práci nám pomohli naši právni špecialisti. • Posúdili sme konzistentnosť poskytnutých dát, externé právne nároky predložené Bankou a okrem iného sme s Predstavenstvom Banky a oddelením pôžičiek v CHF Banky prerokovali: <ul style="list-style-type: none"> - predpoklady použité na výpočet populácie dlžníkov, ktorí podajú žalobu proti Banke, vrátane časového rozdelenia týchto súdnych sporov, ako aj očakávaného objemu pôžičiek týchto dlžníkov, - pravdepodobnosť konečnej straty pre každé posudzované riešenie, - distribúciu očakávaných rozsudkov, ktoré budú ustanovené súdmi, - stratu, ktorá by vznikla Banke v prípade osobitného rozsudku súdu;

<p>právna úprava ani v zmysle protiprávnej povahy zmluvných podmienok zavádzajúcich indexačný mechanizmus, ani pokiaľ ide o možné dôsledky určenia ich zneužívania, a pri formovaní predpokladov bolo Predstavenstvo Banky podporené právnym stanoviskom vypracovaným externým poradcom.</p> <p>Vzhľadom na význam portfólia úverov CHF a významnosť úsudkov a odhadov Správnej rady Banky, zložitosti, citlivosti a subjektívnosti týchto úsudkov a odhadov týkajúcich sa rezerv na súdne spory a potenciálnych právnych nárokov, ako aj neistota vyplývajúca z budúceho vývoja právneho rámca, považujeme rozlíšenie a ocenenie tohto ustanovenia za kľúčovú záležitosť auditu. Táto neistota súvisí okrem iného aj s uznesením Najvyššieho súdu, ktoré má byť vydané 25. marca 2021, pokiaľ ide o kľúčové otázky ďalšieho vývoja právnej úpravy týkajúcej sa pôžičiek v CHF a jeho vplyvu na pravdepodobnosti priradené budúcim rozhodnutiam, ako aj ďalšie okolnosti uvedené v Poznámke 32 v účtovnej závierke.</p> <p>Zverejnenia týkajúce sa úsudku Správnej rady Banky vzhľadom na odhady vyššie uvedených rezerv, vrátane analýzy citlivosti, týkajúce sa kľúčových predpokladov, sú uvedené v Poznámke 4 v účtovnej závierke.</p> <p>Informácie týkajúce sa významných súdnych sporov, ako aj o ďalších okolnostiach, ktoré môžu mať vplyv na odhad vyššie uvedených rezerv, sú uvedené v Poznámke 32 v účtovnej závierke.</p>	<p>Pri analýze predpokladov týkajúcich sa populácie dlžníkov, ktorí by voči Banke podali žalobu, nám pomohli špecialisti na modelovanie úverového rizika.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posúdili sme výber bodového odhadu, ktorý urobilo vedenie v kontexte s existujúcou právnou dokumentáciou a citlivosťou výpočtu na zmeny v kľúčových predpokladoch; • Oboznámili sme sa so zápisnicami zo stretnutí orgánov Banky, so zoznamom požiadaviek a sťažností a korešpondenciou regulačných orgánov týkajúcou sa pôžičiek v CHF a vyhodnotili sme ich vplyv na výšku rezervy ako aj rozsah zverejnení týkajúcich sa rezervy na súdne spory spojené s pôžičkami v CHF; • Oboznámili sme sa s dokumentáciou prerokovanou Predstavenstvom a Dozornou radou pre riziká, týkajúcou sa možného dopadu na iné alternatívne riešenia, ako aj nasledujúce výpočty Banky, ktoré sa týkajú vyššie uvedeného riešenia kapitálovej a finančnej situácie Banky; • Diskutovali sme s Predstavenstvom Banky o ich prístupe k iným alternatívnym riešeniam, ako aj o neuznaní tohto riešenia pri výpočte rezerv k dátumu zostavenia súvahy; • Analyzovali sme tiež posúdenia/rozsudky po súvahovom dni, ako aj prírastok súdnych procesov po súvahovom dni v súvislosti s predpokladmi uvedenými v metodike; • Analyzovali sme trhové kritériá týkajúce sa podielu nákladov vyplývajúcich zo súdnych sporov spojených s pôžičkami v CHF na hodnote portfólia týchto pôžičiek; • Pokiaľ ide o úroveň rezervy, s členmi Dozornej rady pre audit sme diskutovali o predpokladoch prijatých na účely bodového odhadu, ako aj o potenciálnom riziku, ktoré by mohlo mať dopad na odhad Predstavenstva Banky. <p>Okrem vyššie uvedeného sme posúdili zverejnenia týkajúce sa odhadov rezerv a podmienených záväzkov, ktoré sú zahrnuté v účtovnej závierke, pokiaľ ide o ich úplnosť a primeranosť.</p>
<p>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</p>	
<p>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020 predstavovali 84,0 miliárd PLN a tvorili 48,8% celkových aktív banky. Vyššie spomenutá suma zahŕňala hrubú účtovnú hodnotu úverov a pôžičiek klientom ocenených v hodnote vo výške 87,0 miliárd PLN a očakávané úverové straty súvisiace s týmito expozíciami vo výške 3 miliárd PLN.</p> <p>Predstavenstvo Banky by malo v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS9 "Finančné nástroje" („IFRS 9“) stanoviť opravné položky pre daný</p>	<p>V rámci audítorských postupov sme analyzovali proces výpočtu očakávanej úverovej straty, ako aj súvisiace procesy: proces poskytovania pôžičiek, proces monitorovania ekonomickej a finančnej situácie dlžníkov a identifikácia spúšťačov zníženia hodnoty, ako aj proces výpočtu rezervy na očakávané úverové straty. V rámci procesu analýzy sme sa pýtali na akékoľvek zmeny, ktoré boli implementované v procesoch, v dôsledku pandémie COVID-19 a úverových moratóriách udelených Bankou. Na základe vyššie uvedených procesov sme analyzovali návrh a fungovanie kontrolných</p>

finančný nástroj vo výške zodpovedajúcej 12-mesačnej očakávanej úverovej strate alebo vo výške ekvivalentnej očakávanej celoživotnej úverovej strate v závislosti od klasifikácie jednotlivých expozícií do jednotlivých stupňov. Určenie výšky a momentu vykázania opravnej položky na očakávanú úverovú stratu si vyžaduje významné posúdenie a významné a komplexné odhady, ako napríklad:

- klasifikácia finančného majetku do príslušného stupňa v súlade s IFRS 9,
- interpretácia požiadaviek a predpokladov v rámci štruktúry modelov použitých na výpočet parametrov úverového rizika a rezervy na očakávané úverové straty,
- úplnosť a primeranosť údajov použitých na výpočet rezervy na očakávané úverové straty,
- stanovenie predpokladov, vrátane tých, ktoré boli použité pri odhade možných makroekonomických scenárov,
- ocenenie individuálne posudzovaných pôžičiek a úverov, vrátane posúdenia viacerých scenárov a ocenenie kolaterálov,
- správnosť a primeranosť zverejnení v účtovnej závierke.

V roku 2020, z dôvodu zhoršenia ekonomickej situácie súvisiacej s pandémiou COVID-19, podnikla Banka ďalšie kroky s cieľom zahrnúť tieto informácie do modelov používaných na určenie očakávaných úverových strát, ako aj do procesu významného zvýšenia úverového rizika.

Vzhľadom na významnosť úverov a pôžičiek poskytnutých klientom ktoré sú ocenené amortizovanou hodnotou vo vzťahu k celkovým aktívam, významnosť úsudku a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami považujeme opravne položky na očakávané úverové straty z úverov a pôžičiek poskytnutých klientom za kľúčovú záležitosť auditu.

Informácie o metodike klasifikácie a ocenenia úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom, ako aj s nimi súvisiaci úsudok a odhady sú opísané v Poznámkach 2.5, 2.7 a 3.3 k účtovnej závierke, zatiaľ čo informácie o hodnote úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom a hodnote opravných položiek na očakávané úverové straty sú opísané v Poznámke 22 k účtovnej závierke.

Konkrétne zverejnenia týkajúce sa vypuknutia COVID-19 a jeho vplyvu na očakávané úverové straty sú opísané v Poznámke 4 k účtovnej závierke.

mechanizmov, ako aj vykonané testy primeranosti a spoľahlivosti údajov použitých v týchto procesoch.

Okrem vyššie uvedeného sme sa zoznámili s účtovnými zásadami a metódami, ktoré sa týkajú odhadu parametrov rizika a tvorby kolektívnych opravných položiek na očakávané úverové straty, ako aj so zásadami upravujúcimi udeľovanie úverových moratórií, v súvislosti s ich súladom s požiadavkami IFRS 9, a porovnali ich s trhovým prístupom. Uskutočnili sme analýzu ukazovateľov výrazného zvýšenia úverového rizika a klasifikáciu do rizikových úrovní, tzv. staging.

Posúdili sme modely, predpoklady a úplnosť dát, ktoré Banka použila pre účely tvorby opravných položiek v prípade očakávaných úverových strát vrátane predpokladov, z ktorých vychádza moment identifikácie straty, pravdepodobnosť zlyhania a straty v dôsledku zlyhania, makroekonomické predpoklady, ako aj zmeny v modeloch a preskúmanie historických modelov (tzv. spätné testovanie).

Analyzovali sme zmeny v modeloch, ako aj určenie výrazného zvýšenia úverového rizika, ktoré boli implementované ako reakcia na vypuknutie COVID-19.

Na úrovni homogénnych portfólií sme analyzovali kolektívne opravne položky na historické straty cez porovnanie so skutočnými stratami dosiahnutými minulosťou.

Pri vykonávaní vyššie uvedených postupov sme zapojili našich interných odborníkov v oblasti modelovania úverového rizika.

Na vybranej vzorke sme analyzovali individuálne hodnotené expozície Banky. Pri vybraných expozíciách zo sektorov, ktoré sú podľa názoru Skupiny obzvlášť citlivé na nepriaznivé účinky pandémie a sektorov menej citlivých na negatívne účinky pandémie, sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť odhadovaných súm, ktoré získala Správna rada, vrátane potenciálneho vplyvu COVID-19 na návratnosť sumy kolaterálu. Pri vybraných expozíciách sme analyzovali vplyv vypuknutia COVID-19 na ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov, zisťovali sme rozsiahlosť platobných moratórií a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom identifikovať potenciálne významné zvýšenie úverového rizika alebo spúšťače zníženia hodnoty.

Vykonalí sme analytické procedúry týkajúce sa štruktúry a dynamiky stavu úverov a pôžičiek s cieľom identifikovať a vysvetliť významné zmeny alebo vysvetliť zmeny, ktoré boli očakávané, ale nenastali.

V súvislosti s IT systémami, v ktorých boli počas účtovného obdobia vypočítané parametre kreditného rizika a výpočet rezerv na očakávané úverové straty, sme v spolupráci

	<p>s odborníkmi v oblasti IT vykonali analýzu kontrolných mechanizmov.</p> <p>Okrem toho sme posúdili zverejnenia týkajúce sa opravných položiek na úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi, ktoré sú vykázané v rámci účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva.</p>
--	---

Zodpovednosti Predstavenstva Banky a členov Dozornej rady za účtovnú závierku

Predstavenstvo Banky je zodpovedné, na základe riadne vedených účtovných záznamov, za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz o finančnej situácii a výsledkoch činnosti v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi, Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, prijatými účtovnými zásadami a metódami a inými platnými zákonmi, ako aj stanovami Banky a za internú kontrolu, ktorá je nevyhnutná na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní 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.

Predstavenstvo a členovia Dozornej rady Banky sú povinní zabezpečiť, aby účtovná závierka bola v súlade so Zákonom o účtovníctve z 29. septembra 1994 („Zákon o účtovníctve“). Členovia dozornej rady sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného výkazníctva.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu nezávislého audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný v súlade s Národnými účtovnými štandardmi vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

V súlade s Medzinárodným audítorským štandardom 320, časť 5, koncept hladiny významnosti je aplikovaný audítorom pri plánovaní a výkone auditu, ako aj pri posudzovaní dopadu nesprávnosti identifikovaných počas auditu a neopravených nesprávností (ak nejaké boli) na účtovnú závierku a pri príprave správy nezávislého audítora. V dôsledku toho všetky názory, tvrdenia a vyjadrenia zahrnuté v správe nezávislého audítora zohľadnili kvantitatívnu a kvalitatívnu hladinu významnosti určenú na základe audítorských štandardov a profesionálneho úsudku audítora.

V rozsahu auditu nebolo zahrnuté uistenie o budúcej ziskovosti Skupiny ani efektívnosti Predstavenstva Banky pri výkone ich činností ako v súčasnosti tak ani v budúcnosti.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu v súlade s Národnými účtovnými štandardmi. Okrem toho:

- 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 obídanie 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 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,

S členmi Dozornej rady Banky komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas auditu.

Členom Dozornej rady Banky sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a že sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom prijatia opatrení na elimináciu hrozieb alebo bezpečnostných opatrení.

Zo záležitostí komunikovaných členom Dozornej rady Banky, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Ostatné informácie vrátane Správy predsedu predstavenstva

Ostatné informácie zahŕňajú Správu predstavenstva o výkonnosti Skupiny mBank S.A. v roku 2020 (vrátane Správy predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) („Správa predsedu predstavenstva“) za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020, vrátane vyhlásenia o riadení spoločnosti a samostatnej správy o nefinančných informáciách v súlade s článkom 49b ods. 1 Zákona o účtovníctve ako samostatnú súčasť Správy predsedu predstavenstva (spoločne „Ostatné informácie“).

Zodpovednosť Predstavenstva Banky a členov dozornej rady

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za prípravu Ostatných informácií v súlade s legislatívou.

Predstavenstvo Banky a členovia Dozornej rady Banky sú povinní sa uistiť, že Správa predsedu predstavenstva, spolu so samostatnými časťami, je v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na Ostatné informácie. V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si Ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či Ostatné informácie sú v rámci významnosti v súlade s účtovnou závierkou, poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe našej práce identifikujeme v Ostatných informáciách významnú nesprávnosť, sme povinní o tom informovať v našej správe nezávislého audítora. V zmysle Zákona o štatutárnych audítoroch sme tiež povinní vyjadriť názor, či bola Správa predsedu predstavenstva pripravená v súlade s legislatívou a či je konzistentná s informáciami uvedenými v účtovnej závierke.

Okrem toho sme povinní informovať, či Banka pripravila správu o nefinančných informáciách a vydať stanovisko k tomu, či v ňom Banka zahrnula požadované informácie týkajúce sa vyhlásenia o riadení spoločnosti.

Názor na Správu predsedu predstavenstva

Na základe prác vykonaných počas auditu, podľa nášho názoru, Správa predsedu predstavenstva:

- bola pripravená v súlade s požiadavkami Zákona o účtovníctve, paragraf 49, a Vyhlášky Ministerstva financií, paragraf 70 z 29. marca 2018 o zverejnení aktuálnych a pravidelných informácií emitentami cenných papierov, a podmienkami na uznanie týchto informácií v súlade so zákonom nečlenského štátu („Vyhláška o aktuálnych a pravidelných informáciách“), a článku 111a, ods. 1-2 Zákona o bankách z 29. augusta 1997 („Zákon o bankách“),
- je v súlade s informáciami vykázanými v účtovnej závierke.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a jej prostredí, ktoré sme počas auditu získali, sme nezistili v Správe predsedu predstavenstva žiadne významné nesprávnosti.

Názor na vyhlásenie o riadení spoločnosti

Podľa nášho názoru Banka uviedla vo vyhlásení o riadení spoločnosti informácie stanovené v paragrafe 70, ods. 6, bod 5 Vyhlášky o aktuálnych a pravidelných informáciách.

Okrem toho, podľa nášho názoru, informácie uvedené v paragrafe 70, ods. 6, bod 5 písm. c)-(f), (h) a (i) Vyhlášky o aktuálnych a pravidelných informáciách, ktoré sú zahrnuté vo vyhlásení o riadení spoločností sú v súlade s platnými zákonmi a informáciami obsiahnutými v účtovnej závierke.

Správa o nefinančných informáciách

V súlade s ustanoveniami Zákona o štatutárnych audítoroch potvrdzujeme, že Skupina pripravila Správu o nefinančných informáciách podľa paragrafu 49b, ods. 1 Zákona o účtovníctve ako samostatnú časť Správy predsedu predstavenstva.

V súvislosti so správou o nefinančných informáciách sme nevykonali žiadne overenie a neposkytujeme v tejto súvislosti žiadne uistenie.

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách

Banky sú povinné dodržiavať pravidlá obozretného podnikania v súlade so Zákom o bankách, uznesením Predstavenstva Poľskej národnej banky, uznesením Poľského úradu pre finančný dohľad (PFSA), odporúčaním PFSA a Nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 z 26. júna 2013 o pravidlách obozretného podnikania platnými pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorým sa mení a dopĺňa Nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (CRR) a ktoré sa vydáva na základe Nariadenia Komisie (EÚ), tiež Zákon o makroprudentnom dohľade nad finančným systémom a o krízovom riadení finančného systému z 5. augusta 2015 („Zákon o makroprudentnom dohľade“), ktoré sa týkajú:

- koncentrácie úverového rizika,
- koncentrácie kapitálových akcií,
- kvalifikácie úverov a poskytnutých záruk a záruk pre rizikovú skupinu,
- likvidity,
- minimálnych rezerv,
- kapitálovej primeranosti.

Predstavenstvo Banky zodpovedá za dodržiavanie platných pravidiel obozretného podnikania, vrátane správneho stanovenia kapitálových ukazovateľov Bankou. Našou povinnosťou bolo na základe vykonaného auditu poskytnúť informácie o tom, či Banka dodržiavala vyššie uvedené pravidlá obozretného podnikania. Našou zodpovednosťou nebolo vyjadriť názor na súlad s týmito nariadeniami.

V rámci auditu priloženej účtovnej závierky sme vykonali postupy týkajúce sa kapitálových ukazovateľov a nezistili sme žiadne významné nesprávnosti v ich výpočte, ktoré by ovplyvnili účtovnú závierku ako celok. Preto by sme chceli informovať, že Predstavenstvo Banky správne určilo kapitálové ukazovatele v súlade s vyššie uvedenými požiadavkami.

Vyhlasenie k poskytovaniu neaudítorských služieb

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Poľsku a taktiež, že sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) č. 537/2014 a článku 136 Zákona o štatutárnych audítoroch. Neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Skupine v auditovanom období sú zverejnené v Správe predsedu predstavenstva.

Vymenovanie

Boli sme vymenovaní ako audítor účtovnej závierky Banky a jej dcérskych spoločností na základe uznesenia valného zhromaždenia zo dňa 12. apríla 2018 a opätovne sme boli vymenovaní na základe uznesenia z dňa 27. marca 2020. Účtovná závierka Banky bola auditovaná nepretržite od finančného roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2018, t. j. za posledné tri po sebe nasledujúce roky.

Hlavný certifikovaný audítor

(-)

Arkadiusz Krasowski
Certifikovaný audítor
Licencia č.: 10018

V mene:
Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1, 00-124
Varšava
Na zozname audítorských
spoločností pod číslom: 130

Varšava, 24. Februára 2021