

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K AUDITU

Valnému zhromaždeniu a Dozornej rade spoločnosti mBank S.A.

Správa k auditu konsolidovanej účtovnej zvierky

Náš názor

Auditovali sme ročnú konsolidovanú účtovnú zvierku Skupiny mBank („Skupina“), ktorej materská spoločnosť je mBank S.A. („Banka“) so sídlom vo Varšave na ul. Senatorska 18, ktorá obsahuje: konsolidovaný výkaz ziskov a strát a konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020, konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a dodatočné informácie ku konsolidovanej účtovnej zvierke, ktoré obsahujú relevantné účtovné zásady a metódy („Konsolidovaná účtovná zvierka“).

Podľa nášho názoru, Konsolidovaná účtovná zvierka:

- poskytuje pravdivý a verný obraz o konsolidovanej finančnej situácii Skupiny k 31. decembru 2020, konsolidovanom výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných 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 Skupinu a stanovami Banky.

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 zvierky“ 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 zvierky 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 Skupiny 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 Konsolidovanej 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 Konsolidovanej 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 Konsolidovanej 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 Konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor. Zhrnuli 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 vo 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>Banka je žalovanou stranou v mnohých súdnych sporoch týkajúcich sa aktívnych, ale aj úplne splatených pôžičiek. Ako je uvedené v Poznámke 32 ku Konsolidovanej 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 nárokov, ktoré budú uložené v budúcnosti (ii) budúcich rozsudkov (pokiaľ ide o obsah rozsudku a jeho hodnoty) a môžu sa v budúcnosti meniť. Doteraz neexistuje dominantná 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</p>	<p>Ako súčasť auditorských procedúr, pri posudzovaní primeranosti účtovných odhadov a súvisiacich zverejnení v Konsolidovanej účtovnej závierke, sme okrem iného vykonali nasledovné postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analyzovali sme metodiku zvolenú Bankou na výpočet rezerv, vrátane predpokladov a použitých dát, ako odhad možných výsledkov súdnych sporov súvisiacich s pôžičkami v CHF poskytnutými Bankou, ako aj počet súdnych sporov. • 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 názory 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 končenej straty pre každé posudzované riešenie, - distribúciu očakávaných rozsudkov, ktoré budú ustanovené súdmi,

<p>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 Konsolidovanej 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 Konsolidovanej 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 Konsolidovanej účtovnej závierke.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - stratu, ktorá by vznikla Banke v prípade osobitného rozsudku súdu; <p>Pri analýze predpokladov týkajúcich sa populácie dlžníkov, ktorí by voči Banke vzniesli 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 rezerv 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 Skupiny; • 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 rozhodnutia po dátume zostavenia súvahy, ako aj prítok súdnych sporov po dátume zostavenia súvahy, v kontexte s predpokladmi stanovenými 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 Konsolidovanej účtovnej závierke, z hľadiska ich úplnosti a primeranosti.</p>
<p>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</p>	
<p>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020 predstavovali 108,1 miliardy PLN a tvorili až 60% z celkových aktív Skupiny. Vyššie uvedená suma zahŕňala hrubú účtovnú hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom vo výške 111,8 miliónov zníženú o očakávané straty vo výške 3,6 miliardy PLN.</p> <p>Predstavenstvo Banky by malo v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS9, Finančné</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 Skupinou. Na základe vyššie</p>

nástroje („IFRS 9“) stanoviť opravné položky pre daný 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 predpokladu, 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 Konsolidovanej účtovnej závierke.

V roku 2020, z dôvodu zhoršenia ekonomickej situácie súvisiacej s pandémiou COVID-19, podnikla Skupina 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 opravné 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 2.7, 2.9 a 3.3 ku Konsolidovanej účtovnej závierke, zatiaľ čo informácie o hodnote úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom a hodnote opravných položiek na očakávané úverové straty sú opísané v Poznámke 15 a 23 ku Konsolidovanej účtovnej závierke.

uvedených procesov sme analyzovali návrh a fungovanie kontrolných 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 Skupina 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 opravné položky na historické straty cez porovnanie so skutočnými stratami dosiahnutými minulosti.

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

Na vybranej vzorke sme analyzovali individuálne hodnotené expozície Skupiny. 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 s odborníkmi v oblasti IT vykonalí analýzu kontrolných mechanizmov.

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

Okrem toho sme posúdili zverejnenia týkajúce sa opravných položiek na úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom, ktoré sú vykázané v rámci Konsolidovanej účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva.

Zodpovednosti Predstavenstva Banky a členov Dozornej rady za účtovnú závierku

Predstavenstvo Banky je zodpovedné, na základe riadne vedených účtovných záznamov, za zostavenie Konsolidovanej 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 Konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní Konsolidovanej účtovnej závierky je Predstavenstvo Banky zodpovedné za posúdenie toho, či je Skupina (holdingová spoločnosť alebo jej významné komponenty) 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 (holdingovú spoločnosť alebo jej významné komponenty) 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 Konsolidovaná 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 Konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či Konsolidovaná 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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe Konsolidovanej účtovnej závierky.

V súlade s Medzinárodným auditorským 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 také 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 auditorských 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 Konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame auditorské 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 auditorské 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 Banky,
- vyhodnocujeme, či Predstavenstvo Banky v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Skupiny 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 Konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských 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 Konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či Konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu,
- získavame dostatočnú a vhodnú auditorskú dokumentáciu týkajúcu sa finančných informácií spoločností a obchodných aktivít Skupiny za účelom vyjadrenia názoru na Konsolidovanú účtovnú závierku. Sme výhradne zodpovední za smerovanie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Máme výhradnú zodpovednosť za naše auditorské stanovisko.

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 55 ods. 2b 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 Konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na Ostatné informácie. V súvislosti s naším auditom Konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si Ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či Ostatné informácie sú v rámci významnosti v súlade s Konsolidovanou 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 Konsolidovanej účtovnej závierke.

Okrem toho sme povinní informovať, či Skupina pripravila správu o nefinančných informáciách a vydať stanovisko k tomu, či v ňom Skupina 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 71 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 Konsolidovanej účtovnej závierke.

Navyše na základe našich poznatkov o Skupine 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 spoločnosti sú v súlade s platnými zákonmi a informáciami obsiahnutými v Konsolidovanej účtovnej závierke.

Správa o nefinančných informáciách

V súlade s ustanoveniami Zákona o štatutárnych audítoroch potvrdzujeme, že Skupina pripravila Správu o nefinančných informáciách podľa paragrafu 55, ods. 2b 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 Zákonom 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 Skupinou. Našou povinnosťou bolo na základe vykonaného auditu poskytnúť informácie o tom, či Skupina dodržiavala vyššie uvedené pravidlá obozretného podnikania. Našou zodpovednosťou nebolo vyjadriť názor na súlad s týmito nariadeniami.

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

Stanovisko k súladu Konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej v jednotnom elektronickom formáte vykazovania s požiadavkami nariadenia o technických predpisoch o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania

Ako súčasť auditu Konsolidovanej účtovnej závierky sme boli poverení výkonom uisťovacej služby s cieľom získať primeranú istotu v snahe vyjadriť náš názor na to, či bola Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny za rok končiaci 31. decembra 2020 v jednotnom elektronickom formáte vykazovania zahrnutá v súbore s názvom „Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy mBanku S.A. za 2020 rok.zip“ („konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) bol označený v súlade s nariadeniami 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 predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej len „nariadenia ESEF“) a spĺňajú technické požiadavky jednotného elektronického formátu vykazovania, ktoré sú špecifikované v predpisoch.

Identifikácia kritérií a opis predmetu záležitostí

Predstavenstvo Banky zostavilo Konsolidovanú účtovnú závierku vo formáte ESEF za účelom splnenia požiadaviek na označovanie a technických požiadaviek jednotného elektronického formátu vykazovania, ktoré sú špecifikované v nariadeniach ESEF.

Predmetom nášho overenia je súlad Konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s požiadavkami nariadenia ESEF, zatiaľ čo požiadavky uvedené v týchto predpisoch predstavujú, podľa nášho názoru, príslušné kritériá na vyjadrenie stanoviska.

Zodpovednosť Predstavenstva Banky a členov dozornej rady

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za zostavenie Konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade s požiadavkami na označovanie a technickými požiadavkami jednotného elektronického formátu vykazovania, ktoré sú uvedené v nariadení ESEF. Takáto zodpovednosť zahŕňa výber a použitie vhodných označení XBRL pomocou taxonómie uvedenej v týchto predpisoch.

Zodpovednosť Predstavenstva Banky zahŕňa aj návrh, implementáciu a udržiavanie vnútornej kontroly, ktorá sa považuje za nevyhnutnú na umožnenie zostavenia Konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nedostatky v súlade s nariadeniami ESEF.

Členovia dozornej rady Banky sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky, vrátane prípravy finančných výkazov v súlade s formou podľa platných právnych predpisov.

Zodpovednosť audítora

Naším cieľom bolo, na základe vykonanej uisťovacej zákazky poskytujúcej primerané uistenie, vyjadriť názor, že Konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola označená v súlade s požiadavkami ESEF a či je v súlade s technickými požiadavkami jednotného elektronického formátu vykazovania, uvedenými v týchto nariadeniach.

Uisťovaciu činnosť sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby iné ako audit a preverenie 3000 (R) vo forme Medzinárodného štandardu na zákazky pre uisťovacie služby 3000 (revidovaný) – „Uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“ („ISAE 3000 (R)“).

Tento štandard ukladá audítovi povinnosť naplánovať a vykonať postupy na získanie primeraného uistenia, že Konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola zostavená v súlade so špecifikovanými kritériami.

Primerané uistenie predstavuje vysokú mieru istoty, ale nie je zaručené, že uisťovacie služby vykonané v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (R) vždy odhalia významnú nesprávnosť, ak existuje.

Výber postupov závisí od profesionálneho úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v dôsledku chyby alebo podvodu. Pri posudzovaní rizika a navrhovaní postupov, ktoré sa majú vykonať, zohľadňuje audítor interné kontroly spojené so zostavením Konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, ktoré môžu audítovi poskytnúť dostatočné a vhodné dôkazy. Posúdenie vnútornej kontroly nebolo vykonané za účelom vyjadrenia nášho názoru na efektívnosť vnútornej kontroly Banky.

Prehľad vykonaných postupov

Medzi postupy, ktoré sme navrhli a vykonali, patria okrem iného:

- porozumenie procesu zostavenia Konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, vrátane procesu výberu a aplikácie označenia XBRL zo strany Banky a dodržiavania predpisov nariadenia ESEF;
- zosúladenie označených informácií zahrnutých do Konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s auditovanou Konsolidovanou účtovnou závierkou;
- posúdenie súladu s technickými predpismi pre jednotný elektronický formát vykazovania, vrátane použitia formátu XHTML s použitím špecializovaných IT nástrojov;
- posúdenie úplnosti označenia informácií v Konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF značkami XBRL;
- posúdenie, či sa použité označenia XBRL z taxonómie špecifikovanej nariadením ESEF použili vhodne, a či sa rozšírenia prvkov v taxonómii uvedeného nariadenia ESEF použili, ak v taxonómii špecifikovanej v nariadeniach ESEF neboli žiadne vhodné prvky;
- hodnotenie ukotvenia rozšírení taxonómie k prvkom v taxonómii špecifikovaných nariadeniami ESEF.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor pre vykonanú zákazku na uisťovacie služby.

Etické požiadavky vrátane nezávislosti

Kľúčový certifikovaný audítor a audítorská spoločnosť dodržali počas výkonu uisťovacej činnosti nezávislosť a ďalšie etické požiadavky stanovené v Medzinárodnom etickom kódexe audítora. Medzinárodný etický kódex audítora je založený na základných princípoch týkajúcich sa integrity, objektívnosti, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania. Splnili sme aj ďalšie požiadavky nezávislosti a etické zodpovednosti v súlade s požadovanými platnými pravidlami uisťovacej služby v Poľsku.

Požiadavky na kontrolu kvality

Účtovná jednotka uplatňuje národné štandardy kontroly kvality vo forme Medzinárodného štandardu na kontrolu kvality 1, Kontrola kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity a preverenie finančných výkazov a zákazky na ostatné uisťovacie a súvisiace služby („IQCS“), ktorý bol prijatý Národnou komorou certifikovaných auditorov.

Audítorská spoločnosť udržiava v súlade s Medzinárodným štandardom na kontrolu kvality, komplexný systém kontroly kvality, vrátane zdokumentovaných zásad a postupov týkajúcich sa dodržiavania etických požiadaviek, profesionálnych štandardov a príslušných právnych a regulačných požiadaviek.

Názor

Vyššie opísané záležitosti tvoria základ nášho názoru, z toho dôvodu by sa mal náš názor chápať v súvislosti s týmito záležitosťami.

Podľa nášho názoru bola Konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF zostavená vo všetkých významných ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadení ESEF.

Vyhlasenie k poskytovaniu neaudítorských služieb

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Skupine 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 Konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny na základe uznesenia valného zhromaždenia zo dňa 12. apríla 2018 a opätovne sme boli vymenovaní na základe uznesenia z dňa 27. marca 2020. Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny 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
Certifikovaný audítor

Varšava, 24. februára 2021