

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 súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019, výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 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 2019, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019, v súlade s 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, vydanou v deň vydania tejto správy, dňa 26. februára 2020.

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 zrušení 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 Banky sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Medzinárodná federácia účtovníkov („Etický kódex“) a 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.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit Účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Zahrňajú 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. 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
Opravné položky k úverom a pôžičkám poskytnutým klientom	
<p>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 predstavovali 82 737 717 PLN a tvorili 55,4% celkových aktív banky. Vyššie spomenutá suma zahŕňala hrubú účtovnú hodnotu úverov a pôžičiek klientom ocenených v hodnote vo výške 85 481 126 PLN a očakávané úverové straty súvisiace s týmito expozíciami vo výške 2 743 409 PLN.</p> <p>Predstavenstvo Banky by malo v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS9 “Finančné 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 rezervy na očakávanú úverovú stratu si vyžaduje významné posúdenie a významné a komplexné odhady, ako napríklad:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, 	<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. Na základe vyššie uvedených procesov sme analyzovali návrh a fungovanie kontrolných mechanizmov, ako aj vykonané testy primeranosti a spoľahlivosti údajov použitých v týchto procesoch.</p> <p>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 v súvislosti s ich súladom s požiadavkami IFRS 9, a porovnali ich s trhovým prístupom. Uskutočnili sme analýzu ukazovateľov výrazného zvýšenia kreditného rizika a klasifikáciu do rizikových úrovní, tzv. staging.</p> <p>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, ako aj zmeny v modeloch a preskúmanie historických modelov (tzv. spätné testovanie).</p> <p>Na úrovni homogénnych portfólií sme analyzovali kolektívne opravné položky na historické straty cez porovnanie so skutočnými stratami dosiahnutými minulosťou.</p> <p>Pri vykonávaní vyššie uvedených postupov sme zapojili našich interných odborníkov v oblasti modelovania úverového rizika.</p>

<p>- správnosť a primeranosť zverejnení v Konsolidovanej účtovnej závierke.</p> <p>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.</p> <p><i>Odkaz na zverejnenie v účtovnej závierke</i></p> <p>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.</p>	<p>Na vybranej vzorke sme analyzovali individuálne hodnotené expozície Banky. Pri vybraných expozíciách sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť odhadovaných súm, ktoré získala Správna rada, vrátane návratnej sumy kolaterálu. Pri vybraných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom identifikovať potenciálne spúšťače zníženia hodnoty.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Okrem toho sme posúdili správnosť a primeranosť zverejnení týkajúcich sa opravných položiek na úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom, ktoré sú vykázané v rámci účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva.</p>
<p>Rezervy na súdne spory a podmienené záväzky, týkajúce sa hypotekárnych úverov indexovaných vo švajčiarskych frankoch</p>	
<p>Banka poskytla hypotekárne úvery v cudzej mene indexované v švajčiarskych frankoch („pôžičky CHF“). Hodnota týchto úverov predstavovala 13 561 831 tisíc PLN k 31. decembru 2019.</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>Ako je uvedené v Poznámke 32 k účtovnej závierke, Banka je žalovanou stranou v mnohých súdnych sporoch týkajúcich sa návrhov na čiastočnú neplatnosť zmlúv o pôžičke, alebo rozhodnutie o celkovej neplatnosti úverových zmlúv.</p> <p>Posúdenie Správnej rady Banky týkajúce sa predpokladov na odhadovanie rezerv na súdne spory, ako aj na potenciálne právne nároky, sú zaťažené mnohými neistotami týkajúcimi sa budúcich rozsudkov (pokiaľ ide o obsah rozsudku a jeho hodnoty) a môžu sa meniť v čase.</p> <p>Vzhľadom na význam portfólia úverov CHF a významnú úlohu úsudku a odhadov Správnej rady Banky a zložitosti týchto úsudkov a odhadov</p>	<p>Ako súčasť audítorských procedúr sme okrem iného vykonalí nasledovné postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analyzovali sme metodiku použitú na odhad rezervy vrátane možných výsledkov súdnych sporov súvisiacich s pôžičkami CHF poskytnutými Bankou; • 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; • Posúdili sme konzistentnosť poskytnutých dát a prerokovali sme okrem iného s Predstavenstvom Banky, kľúčovými pracovníkmi Banky, právnym oddelením Banky a našimi právnymi špecialistami: <ul style="list-style-type: none"> - predpoklady pre populáciu dlžníkov, ktorí podajú žalobu proti Banke, vrátane časového rozdelenia týchto súdnych sporov, - pravdepodobnosť konečnej straty každého z posudzovaných rozsudkov, - distribúciu očakávaných rozsudkov, ktoré budú ustanovené súdmi, - stratu, ktorá by vznikla Skupine v prípade osobitného rozsudku súdu;

<p>týkajúcich sa rezerv na súdne spory a potenciálnych právnych nárokov považujeme za rozlíšenie a ocenenie tohto ustanovenia za kľúčovú záležitosť auditu.</p> <p><i>Odkaz na zverejnenie v účtovnej závierke</i></p> <p>Zverejnenia týkajúce sa úsudku Správnej rady Banky vzhľadom na odhady vyššie uvedených rezerv sú uvedené v Poznámkach 2.21 a 4 v účtovnej závierke. Informácie týkajúce sa významných nevybavených súdnych sporov sú uvedené v Poznámke 32 ku účtovnej závierke.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Posúdili sme primeranosť a úplnosť rezervy na súdne spory a podmienené záväzky, ktoré vytvorila Skupina v súvislosti s existujúcou právnou dokumentáciou a analyzovali sme citlivosť výpočtu na zmeny v kľúčových odborných predpokladoch; • Oboznámili sme sa s internými štúdiami Skupiny týkajúcimi sa odborných predpokladov; • Analyzovali sme tiež posúdenia/rozsudky po súvahovom dni, ako aj prírastok súdnych procesov po súvahovom dni v súvislosti s predpokladmi uvedenými v metodike. • 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 v kontexte s IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva.“
--	--

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 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 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 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 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 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 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 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,

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 súvisiacich protipatrení.

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 2019 (vrátane Správy predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) („Správa predsedu predstavenstva“) za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019, 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 Zákomom 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/nariadeniach uvedených v čl. 61 Zákona o verejnom obstarávaní, podmienkach upravujúcich zavedenie finančných nástrojov pre organizované obchodovanie a verejných spoločnostiach (ďalej len „Nariadenie“) z 29. júla 2005.

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 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 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.

Vyhlásenie 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. Účtovná závierka Banky bola auditovaná nepretržite od finančného roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2018, t. j. za posledné dva 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, 26. Februára 2020