



V prípade rozporu je rozhodujúci poľský originál.

Preklad správy audítora pôvodne vydanéj v poľskom jazyku.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1
00-124 Warszawa

+48 (0) 22 557 70 00
+48 (0) 22 557 70 01
www.ey.com/pl

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K AUDITU

Valnému zhromaždeniu a Dozornej rade spoločnosti mBank S.A.

Správa k auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Auditovali sme ročnú konsolidovanú účtovnú závierku Skupiny mBank („Skupina“), pre ktorú je Bankou mBank S.A. („Banka“) so sídlom vo Varšave na ul. Prosta 18, ktorá obsahuje: konsolidovaný výkaz ziskov a strát a konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021, konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a dodatočné informácie ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú relevantné účtovné zásady a metódy („Konsolidovaná účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru, Konsolidovaná účtovná závierka:

- poskytuje pravdivý a verný obraz o konsolidovanej finančnej situácii Skupiny k 31. decembru 2021, konsolidovanom výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021, 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 Skupinu a stanovami Banky.

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou 1. marca 2022.

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 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 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 34 v Konsolidovanej účtovnej závierke, ktorá opisuje inherentné neistoty vo vzťahu k predpokladom a úsudkom Predstavenstva Banky pri určovaní parametrov použitých pri výpočte dopadu právneho rizika súvisiaceho s klauzulami hypotekárnych úverov indexovaných vo švajčiarskych frankoch, ako aj opis neistoty týkajúcej sa okrem iného aj očakávaného rokovania Najvyššieho súdu o kľúčových otázkach ďalšieho vývoja judikatúry, týkajúcej sa hypotekárnych úverov vo švajčiarskych frankoch. Náš názor neobsahuje výhradu v tejto veci.

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 reagoval na dané kľúčové záležitosti
<p>Rezervy na súdne spory a podmienené záväzky, týkajúce sa hypotekárnych úverov indexovaných vo švajčiarskych frankoch</p>	
<p>Banka historicky poskytovala hypotekárne úvery indexované v švajčiarskych frankoch („pôžičky CHF“). Čistá účtovná hodnota týchto úverov predstavovala 9,1 miliárd PLN k 31. decembru 2021. Táto čistá účtovná hodnota zahŕňa úpravu o vplyv právneho rizika spojeného s klauzulami o hypotekárnych úverov indexovaných v CHF vyjadrených ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva 9 Finančné nástroje („IFRS 9“) vo výške 2 485 miliónov PLN v súvislosti s individuálnymi súdnymi prípadmi, prípadmi hromadnej žaloby týkajúcich sa klauzúl o indexácii obsiahnutých v CHF úveroch vo výške 290 miliónov PLN a 1 010 miliónov PLN v súvislosti s dobrovoľným vyrovnaním.</p> <p>Hodnota splatených úverov CHF k 31. decembru 2021 predstavovala 7,3 miliárd PLN a rezerva na právne riziko týkajúce sa individuálnych súdnych sporov súvisiacich so splatenými a aktívnymi úvermi s nízkou hodnotou sa zaúčtovala ako opravné položky na</p>	<p>Ako súčasť audítorských 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 rezervy v CHF vrátane možných výsledkov súdnych sporov súvisiacich s pôžičkami CHF poskytnutými Bankou, ako aj počet nárokov; • Analyzovali sme zoznam súdnych sporov, v ktorých je Banka zúčastnenou stranou, ako aj právne posúdenie ich výsledkov, vrátane získania nezávislých potvrdení od externých advokátskych kancelárií; • Analyzovali sme externé právne názory 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



súdne spory v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva („IAS 37“), boli k 31. decembru 2021 stanovené na 348 miliónov PLN. Vplyv právneho rizika spojeného s úvermi v CHF bez ohľadu na to, či sa vykazuje ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty úverov alebo rezerv, sa ďalej spoločne označuje ako „rezervy CHF“.

Banka je žalovanou stranou v mnohých súdnych sporoch týkajúcich sa aktívnych, ale aj úplne splatených pôžičiek. Ako je uvedené v Poznámke 34 konsolidovanej účtovnej závierky, nároky sa týkajú návrhov na čiastočnú neplatnosť zmlúv o pôžičke, t. j. pokiaľ ide o valorizačné doložky alebo rozhodnutie o celkovej neplatnosti úverových zmlúv. Banka je tiež obžalovaná v skupinovej žalobe podanej ombudsmanom pre spotrebiteľov zastupujúcim skupinu zákazníkov retailového bankovníctva, ktorí uzavreli zmluvy o hypotekárnych úveroch indexovaných v CHF.

Okrem toho dňa 6. decembra 2021 Skupina spustila pilotný program vyrovnania pre dlžníkov, ktorí majú aktívne indexované hypotekárne úvery v CHF (ďalej len „dobrovoľné vyrovnania“) a zahrnula odhad súvisiaci s týmto programom v rámci vplyvu právneho rizika spojeného s úvermi v CHF.

Od 1. januára 2021 Skupina zmenila svoju účtovnú politiku na vykazovanie vplyvu právneho rizika súvisiaceho s individuálnymi súdnymi spormi týkajúcimi sa klauzúl hypotekárnych úverov indexovaných v CHF pre aktívne úvery. Zmena sa týkala vykazovania rezerv na súdne konania v súlade s IAS 37 a úpravy hrubej účtovnej hodnoty týchto úverov v súlade s IFRS 9 odsek B5.4.6. Podrobnosti o tejto zmene účtovnej politiky sú popísané v Poznámke 2.31 Konsolidovanej účtovnej závierky.

Celkové náklady na právne riziko súvisiace s úvermi CHF vykázané vo výkaze ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2021 dosiahli 2 758 miliónov PLN a boli vykázané ako Výsledok rezerv na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene.

Podrobné rozdelenie vplyvu úverov v CHF k 31. decembru 2021 bolo uvedené v Poznámke 34 Konsolidovanej účtovnej závierky.

Vplyv právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF bol vypočítaný ako súčet scenárov pokrývajúcich:

a okrem iného sme s Predstavenstvom Banky a oddelením pôžičiek v CHF Banky prerokovali:

- predpoklady použité na účely výpočtu populácie dlžníkov, ktorí podajú žalobu voči Banke vrátane časového rozloženia týchto žalôb, predpoklady použité na účely výpočtu populácie dlžníkov, ktorí sa rozhodnú pristúpiť k dobrovoľnému vyrovnaniu a dôvody predpokladu, že časť dlžníkov nepodá žalobu a ani sa nerozhodne pre dobrovoľné vyrovnanie,
- pravdepodobnosť končenej straty pre každé posudzované riešenie,
- distribúciu očakávaných rozsudkov, ktoré budú ustanovené súdmi,
- stratu, ktorá by vznikla Banke v prípade osobitného rozsudku súdu;

- 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 záznamami 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 CHF 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 právneho rizika súvisiaceho s pôžičkami v CHF, kapitálovej a finančnej situácie Skupiny;
- Diskutovali sme s Predstavenstvom Banky o ich prístupe k dobrovoľnému vyrovnaniu a k predpokladom použitým pre účely výpočtu tohto riešenia na Konsolidovanú účtovnú závierku;
- Analyzovali sme tiež posúdenia/rozsudky po súvahovom dni, ako aj prírastok súdnych procesov a pomer vyplatenia pre pilotný program vysporiadania 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;



- individuálne právne žaloby vypočítané ako súčin aktuálnej a očakávanej populácie dlžníkov, ktorí podali alebo podajú žalobu na Banku, pravdepodobnosti prehratia sporu s právoplatným a záväzným rozsudkom, distribúcie očakávaných verdiktov posúdených súdmi a straty, ktoré utrpí Banka v prípade prehratého sporu na súde;
- skupinové žaloby, vypočítané na základe hodnotenia Predstavenstva berúceho do úvahy pravdepodobnosti nepriaznivého verdiktu a celkovej sumy predmetu súdneho sporu;
- dobrovoľné vyrovnania, vypočítané s prihliadnutím odhadu akceptácie dobrovoľného vyrovnania zo strany Predstavenstva Banky a straty, ktoré vzniknú Banke, súvisiace s takýmto dobrovoľným vyrovnaním voči dlžníkom.

Komplexné posúdenie Správnej rady Banky týkajúce sa predpokladov na odhadovanie rezerv CHF je predmetom neistôt týkajúcich sa (i) počtu žalôb, ktoré budú podané v budúcnosti (ii) pravdepodobnosti prehry súdnych sporov (iii) budúcich rozsudkov (pokiaľ ide o obsah rozsudku a jeho hodnoty) žalôb (iv) ukazovateľa akceptácie dobrovoľného vyrovnania (v) populácie, ktorá sa nerozhodne pre dobrovoľné vyrovanie sporu ani nevstúpi do sporu s Bankou a môžu sa v budúcnosti meniť. Právne interpretácie sú rozdielne a preto pri formovaní predpokladov bolo Predstavenstvo Banky podporené právnymi stanoviskami vypracovanými externými poradcami.

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 v CHF, 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 budúcim uznesením Najvyššieho súdu a Súdneho dvora Európskej únie týkajúceho sa kľúčových otázok pokiaľ ide o ďalší vývoj právnej úpravy týkajúcej sa pôžičiek v CHF a jeho vplyvu na pravdepodobnosti priradené budúcim rozhodnutiam, ako aj ďalšie okolnosti

- Analyzovali sme účtovné riešenie rezervy v CHF, dopad skupinovej žaloby a dobrovoľného vyrovnania v súlade s IFRS 9 a IAS 37;
- Diskutovali sme s Výborom pre audit primeranosť predpokladov prijatých Predstavenstvom týkajúcich sa vyššieho odhadovaného rizika a rizika potenciálnej zaujatosti Predstavenstva.

Okrem vyššie uvedeného sme posúdili zverejnenia týkajúce sa odhadov rezerv a podmienených záväzkov, ktoré sú zahrnuté v Konsolidovanej účtovnej závierke, pokiaľ ide o ich úplnosť a primeranosť.



<p>uvedené v Poznámke 34 Konsolidovanej účtovnej závierky.</p> <p>Zverejnenia týkajúce sa úsudku Správnej rady Banky vzhľadom na odhady vyššie uvedeného vplyvu právneho rizika vyplývajúceho z úverov v CHF, vrátane analýzy citlivosti týkajúcej sa kľúčových predpokladov, ako aj informácií týkajúcich sa významných súdnych sporov, ako aj o ďalších okolnostiach, ktoré môžu ovplyvniť odhad vyššie uvedeného vplyvu, sú uvedené v Poznámke 34 Konsolidovanej účtovnej závierky.</p>	
<p>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</p>	
<p>Úvery a pôžičky poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 predstavovali 116,9 miliárd PLN a tvorili 58,6% celkových aktív Skupiny. Vyššie spomenutá suma zahŕňala hrubú účtovnú hodnotu úverov a pôžičiek klientom ocenených v hodnote vo výške 120,1 miliárd PLN a očakávané úverové straty súvisiace s týmito expozíciami vo výške 3,2 miliárd PLN.</p> <p>Predstavenstvo Banky by malo v súlade s IFRS9 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:</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, 	<p>V rámci audítorských postupov sme analyzovali proces výpočtu očakávanej úverovej straty, ako aj súvisiace procesy: 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 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, 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.</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, makroekonomické predpoklady, ako aj zmeny v modeloch a</p>



- 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.

V roku 2021, v súvislosti s pokračujúcou pandémiou COVID-19, Skupina prehodnotila prijaté opatrenia 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 Konsolidovanej účtovnej závierky, 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 účtovnej závierky.

Konkrétne zverejnenia týkajúce sa vypuknutia COVID-19 a jeho vplyvu na očakávané úverové straty sú opísané v Poznámke 4 k účtovnej závierke. Ďalšie zmeny implementované do modelov používaných na určenie očakávaných úverových strát sú popísané v Poznámke 3.3 Konsolidovanej účtovnej závierky.

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 minulosťou.

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.

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 za zostavenie Konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz o konsolidovanej finančnej situácii a konsolidovaných výsledkoch činnosti v súlade s 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 podľa Predstavenstva 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 (Banka a 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 (Banka a 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 jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe Konsolidovanej účtovnej závierky.

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 Konsolidovanú 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 zachováваме 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 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 obídienie 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 Skupiny,
- 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 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 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,
- získavame dostatočnú a vhodnú audítorskú 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 audítorské 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 Konsolidovanej 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 Konsolidovanú správu predstavenstva Skupiny za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 („Správa predsedu predstavenstva“), spolu s konsolidovaným vyhlásením o správe a riadení spoločnosti a vyhlásením o nefinančných informáciách, ktoré sú samostatnými časťami Správy predsedu predstavenstva (spoločne „Ostatné informácie“). Ostatné informácie nezahŕňajú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej.



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 Banka pripravila správu o nefinančných informáciách a vydať konsolidované 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 Financí, 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 v konsolidovanom vyhlásení o riadení spoločností 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 Konsolidovanú 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

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 uistovacej služby s cieľom získať primeranú istotu v snahe vyjadriť náš názor na to, či bola Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny za rok končiaci 31. decembra 2021 v jednotnom elektronickom formáte vykazovania zahrnutá v súbore s názvom „mBank-SSF-2021-12-31-pl.zip“ („konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) bol označený v súlade s nariadeniami uvedenými v Delegovanom nariadení Komisie (EU) 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“).



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 nariadení.

Zodpovednosť audítora

Naším cieľom je, na základe vykonanej uistovacej zákazky poskytujúcej primerané uistenie, vyjadriť názor, že Konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola označená v súlade s požiadavkami.

Uistovaciu činnosť sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uistovacie služby iné ako audit a preverenie 3001 PL o audite účtovnej závierky vypracovanej v jednotnom formáte elektronického výkazníctva („NSAE 3001PL“) a ak je to vhodné, v súlade s Národným štandardom na zákazky pre uistovacie služby 3000 (R) vo forme Medzinárodného štandardu na zákazky pre uistovacie služby 3000 (revidovaný) – „Uistovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií („NSAE 3000 (R)“).

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

Primerané uistenie predstavuje vysokú mieru istoty, ale nie je zaručené, že uistovacie služby vykonané v súlade s NSAE 3001PL, a ak je to vhodné, v súlade s NSAE 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 audátorovi poskytnúť dostatočné a vhodné dôkazy. Posúdenie vnútornej kontroly nebolo vykonané za účelom vyjadrenia nášho názoru na operatívnu efektívnosť.



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 a dodržiavania predpisov nariadenia ESEF, ako aj pochopenie vnútorných kontrol súvisiacich s týmto procesom;
- 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, s použitím špecializovaných IT nástrojov a IT špecialistu;
- posúdenie úplnosti označenia informácií v Konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF značkami XBRL; s využitím špecializovaných IT nástrojov;
- posúdenie, či sa použité označenia XBRL z taxonómie špecifikovanej nariadením ESEF použili vhodne, a či sa rozšírenia prvkov v taxonómii použili, ak v taxonómii špecifikovanej v nariadeniach ESEF neboli žiadne vhodné prvky;
- hodnotenie ukotvenia rozšírení taxonómie k prvkom v základnej 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 v rámci súladu označovania s nariadením ESEF.

Etické požiadavky vrátane nezávislosti

Kľúčový štatutárny 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

Audítorská spoločnosť 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 audítorov.

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.



Informácie o pravidlách obozretného podnikania

Banky sú povinné dodržiavať pravidlá obozretného podnikania v súlade so Zákonom o bankách, uznesením 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 akcií vlastného imania,
- klasifikácie úverov a poskytnutých záruk a záruk pre rizikovú skupinu a vykazovanie opravných položiek na očakávané úverové straty,
- likvidity,
- povinných minimálnych rezerv,
- kapitálovej primeranosti.

Predstavenstvo Banky zodpovedá za dodržiavanie platných pravidiel obozretného podnikania, primeranosti výpočtu kapitálového ukazovateľa. 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 účtovnú závierku ako celok. Preto by sme chceli informovať, že Predstavenstvo Skupiny správne určilo kapitálové ukazovatele v súlade s vyššie uvedenými požiadavkami.

Vyhlásenie k poskytovaniu neaudítorských služieb

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia vyhlasujeme 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 štyri po sebe nasledujúce roky.

Varšava, 1. marec 2022

Hlavný certifikovaný audítor

(-)

Anna Sirocka
Certifikovaný audítor
Licencia č.: 9626

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