



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA PLANU PODZIAŁU
mBanku Hipotecznego S.A.

Mazars Audyt Sp. z o.o.
ul. Piękna 18
00-549 Warszawa

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z WYKONANIA USŁUGI ATESTACYJNEJ

Dla Zarządu mBanku Hipotecznego S.A., Zarządu mBanku S.A. oraz Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Zakres prac

W oparciu o postanowienie Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (dalej „Sąd”) w sprawie: sygnatura WA XIII Ns-Rej. KRS 27472/22/972 z dnia 25 czerwca 2022 roku wykonując zawód biegłego rewidenta, zgodnie z art. 3 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020. poz. 1415 z późniejszymi zmianami), działając w imieniu Mazars Audyt Sp. z o.o., wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 186, przeprowadziłam badanie załączonego planu podziału mBanku Hipotecznego S.A. sporządzonego w dniu 31 maja 2022 roku (dalej „Plan Podziału”) przez Zarząd mBank Hipotecznego S.A. (dalej „Dzielony Bank”, „Spółka Dzielona”) oraz Zarząd mBank S.A. (dalej „Bank Przejmujący”, „Spółka Przejmująca”).

Podział Dzielonego Banku nastąpi poprzez przeniesienie części działalności Dzielonego Banku na Bank Przejmujący (dalej „Podział”). Jak opisano szerzej w punktach 3, 4, 5, 6, 7, 8 oraz 9 Planu Podziału, podział Dzielonego Banku nastąpi, stosownie do treści art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks Spółek Handlowych (Dz. U. 2020 poz. 1526 z późniejszymi zmianami) (dalej „KSH”), przez wydzielenie i przeniesienie wydzielonej działalności obejmującej zorganizowaną część przedsiębiorstwa (dalej „ZCP”) Dzielonego Banku stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie Dzielonego Banku zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie udzielania i obsługi kredytów obejmujących: (i) kredyty zabezpieczone hipoteką na finansowanie nieruchomości komercyjnych, (ii) kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego lub przez nie poręczone oraz (iii) kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, co do których zawarcie umowy kredytu z klientem nastąpiło do dnia 25 lipca 2013 r., spełniające kryteria określone w Załączniku 1 (tabela 4a) do Planu Podziału, ZCP obejmować również będzie kredyty i zobowiązania finansujące wyżej wspomniany portfel), na Bank Przejmujący. Zgodnie z art. 550 KSH, z uwagi na to, że Bank Przejmujący jest jedynym akcjonariuszem Spółki Dzielonej, nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w związku z nabyciem przez niego części majątku Spółki Dzielonej. W związku z powyższym Bank Przejmujący nie będzie emitował akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.

Kryteria oceny

Dla celu badania Planu podziału posłużono się kryteriami zgodności z wymogami art. 534 § 1 i § 2 KSH.

Odpowiedzialność Zarządu

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa Planu Podziału wraz z załącznikami i za Sprawozdanie Zarządów, o którym mowa w art. 536 par. 1 KSH oraz za informacje tam zawarte odpowiedzialne są Zarządy mBanku Hipotecznego S.A. oraz mBanku S.A.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było zbadanie Planu Podziału i wyrażenie opinii w zakresie jego poprawności i rzetelności.

Badanie Planu Podziału przeprowadziliśmy stosownie do:

- art. 537 KSH,
- Krajowego Standardu Usług Atestacyjnych Innych niż Badanie i Przegląd 3000 (Z) w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 (zmienionego) – „*Usługi atestacyjne inne niż badania lub przeglądy historycznych informacji finansowych*”, przyjętego uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku, z późn. zm. (dalej „KSUA 3000 (Z)”).

KSUA 3000 (Z) nakłada na biegłego rewidenta obowiązek zaplanowania i wykonania procedur w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że Plan Podziału został przygotowany kompletnie zgodnie z określonymi kryteriami.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że usługa przeprowadzona zgodnie z KSUA 3000 (Z) zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie.

Wybór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od jego oszacowania ryzyka wystąpienia istotnych zniekształceń spowodowanych oszustwem lub błędem. Przeprowadzając oszacowanie tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem kompletnego sprawozdania w celu zaplanowania stosownych procedur, które mają zapewnić biegłemu rewidentowi wystarczające i odpowiednie do okoliczności dowody. Ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej nie została przeprowadzona w celu wyrażenia wniosku na temat skuteczności jej działania.

Wykonane procedury

Zaplanowane i przeprowadzone przez nas procedury obejmowały w szczególności:

- sprawdzeniu, czy Plan Podziału zawiera co najmniej elementy planu podziału określone w art. 534 § 1 KSH,
- sprawdzeniu, czy do Planu Podziału dołączono informacje określone w art. 534 § 2 KSH,
- sprawdzeniu, czy Bank Przejmujący jest jedynym akcjonariuszem Dzielonego Banku, a w związku z tym w świetle art. 550 KSH nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego mBanku S.A. w związku z nabyciem części majątku mBanku Hipotecznego S.A.
- analizie, czy wystąpiły szczególne trudności związane z wyceną akcji Dzielonego Banku.

Uważamy, że przeprowadzone przez nas procedury dostarczyły wystarczających podstaw dla wyrażenia opinii o poprawności i rzetelności Planu Podziału.

W ramach badania Planu Podziału nie przeprowadziliśmy badania, przeglądu ani innych procedur w odniesieniu do sprawozdań finansowych Dzielonego Banku ani Banku Przejmującego, ani też w odniesieniu do ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę sporządzenia tych sprawozdań finansowych. W związku z tym opinia biegłego rewidenta z badania Planu Podziału nie stanowi opinii biegłego rewidenta w rozumieniu ustawy z dnia 17 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Wymogi kontroli jakości

Firma audytorska stosuje Krajowe Standardy Kontroli Jakości w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Kontroli Jakości 1 *Kontrola jakości firm przeprowadzających badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz wykonujących inne zlecenia usług atestacyjnych i pokrewnych* przyjęte uchwałą nr 2040/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 3 marca 2018 roku, z późn. zm. (dalej „KSKJ”).

Zgodnie z wymogami KSKJ firma audytorska utrzymuje kompleksowy system kontroli jakości obejmujący udokumentowane polityki i procedury odnośnie zgodności z wymogami etycznymi, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Wymogi etyczne, w tym niezależność

Przeprowadzając usługę biegły rewident i firma audytorska przestrzegali wymogów niezależności i innych wymogów etycznych określonych w Międzynarodowym kodeksie etyki zawodowych księgowych (w tym w Międzynarodowych standardach niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych, przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów (dalej „kodeks IESBA”). Kodeks IESBA oparty jest na podstawowych zasadach dotyczących uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, zachowania poufności oraz profesjonalnego postępowania. Przestrzegaliśmy również innych wymogów niezależności i etyki, które mają zastosowanie dla niniejszej usługi atestacyjnej w Polsce.

Wniosek

Na podstawie wykonanych procedur, naszym zdaniem, we wszystkich istotnych aspektach:

- Plan Podziału został sporządzony poprawnie i rzetelnie, zgodnie z przyjętymi kryteriami;
- Stosunek wymiany akcji, o którym mowa w art. 534 par. 1 pkt 2) KSH nie został ustalony z uwagi na fakt, iż mBank S.A. jest jedynym akcjonariuszem mBanku Hipotecznego S.A. oraz z uwagi na brzmienie art. 550 KSH, który wyraża bezwzględny zakaz obejmowania akcji własnych za akcje, które spółka przejmująca posiada w spółce dzielonej oraz za własne akcje spółki dzielonej nowych akcji. W konsekwencji, w związku z wymogami art.550 KSH, nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego mBanku S.A. w związku z nabyciem części majątku mBanku Hipotecznego S.A.;
- Plan Podziału zawiera wszystkie elementy i załączniki wymagane w KSH.

W trakcie wykonanych prac nie stwierdziliśmy szczególnych trudności związanych z wyceną akcji Dzielonego Banku.

Ograniczenie stosowania

Niniejsza opinia z badania Planu Podziału została sporządzona dla celów określonych w KSH wyłącznie na użytek Zarządów Dzielonego Banku i Banku Przejmującego oraz Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS i nie może być użyta w żadnym innym celu. Niniejsza opinia może zostać wykorzystana w sytuacjach wymaganych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności w związku z jej publikacją w sposób przewidziany w przepisach o obowiązkach informacyjnych spółek publicznych oraz jej udostępnienie na podstawie art. 539 i 540 KSH. Nie przyjmujemy odpowiedzialności wobec osób trzecich z tytułu treści niniejszej opinii. Opinię należy czytać łącznie z Planem Podziału.

Działający w imieniu Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 18, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 186, w imieniu której kluczowy biegły rewident przeprowadził usługę atestacyjną.

Małgorzata Pek-Kocik

Kluczowy Biegły Rewident

Nr 13070

mazars

Warszawa, dnia 13 lipca 2022 roku