

Správa nezávislého audítora

Valnému zhromaždeniu akcionárov a Dozornej rade spoločnosti mBank S.A.

Správa k auditu ročnej individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Auditovali sme ročnú individuálnu účtovnú závierku mBank S.A. (ďalej len „Banka“), ktorá zahŕňa:

- Súvaha k 31. decembru 2024;

a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024:

- výkaz ziskov a strát;
- výkaz komplexného výsledku;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní;
- výkaz peňažných tokov;

a

- vysvetľujúce poznámky k účtovnej závierke obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a iné vysvetľujúce informácie.

(„individuálna účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka Banky:

- vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu Banky k 31. decembru 2024 a jej individuálny výsledok hospodárenia a jej individuálne peňažné toky za finančný rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii;
- dodržiava vo všetkých materiálnych ohľadoch, pokiaľ ide o formu a obsah, platné zákony a ustanovenia stanov materského subjektu;
- bola zostavená vo všetkých významných súvislostiach na základe riadne vedeného účtovníctva v súlade s kapitolou 2 zákona o účtovníctve zo dňa 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou dňa 26. februára 2025.

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

ul. Inflancka 4A, 00-189 Warsaw, Poland
tel. +48 (22) 528 11 00, fax +48 (22) 528 10 09, kpmg@kpmg.pl

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polská komanditná spoločnosť a členská firma KPMG globálnej organizácie nezávislých členských firiem pridružených k KPMG International Limited, súkromnej anglickej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou.

Spoločnosť registrovaná na Okresnom súde pre hlavné mesto Varšava vo Varšave, 12. obchodná divízia Národného obchodného registra.

KRS 0000339379
NIP: 527-26-15-362
REGON: 142078130

Základ pre stanovisko

Audit sme uskutočnili v súlade s:

- Medzinárodnými štandardami auditu prijatými Národnou radou štatutárnych audítorov a Radou Poľskej agentúry pre dohľad nad auditom ako národné štandardy auditu (ďalej len „NSA“); a
- 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“); a
- inými platnými zákonmi.

Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je podrobnejšie opísaná v časti „Zodpovednosť audítora za audit Individuálnej účtovnej závierky“ našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Nezávislosť a etika

Sme nezávislí od Banky v zmysle Etického kódexu pre účtovníkov odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, ktorý bol prijatý nariadeniami Národnej komory audítorov („NCSA“), ako aj v zmysle etických požiadaviek kladených na audit účtovnej závierky v Poľsku sme splnili povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Kódexom IESBA. Počas nášho auditu zostal hlavný certifikovaný audítor a audítorská spoločnosť nezávislá od Banky v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch a nariadenia EÚ.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho profesionálneho úsudku najdôležitejšie pri audite individuálnej účtovnej závierky za súčasné obdobie. Zahŕňajú najvýznamnejšie identifikované riziká významných nesprávností, vrátane identifikovaných rizík významných nesprávností v dôsledku podvodu. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu Individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor a zhrnuli sme naše posúdenie týchto rizík. K týmto záležitostiam neposkytujeme samostatné stanovisko. Stanovili sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom vo švajčiarskych frankoch (CHF)

Účtovná hodnota hypotekárnych a bytových úverov poskytnutých individuálnym klientom indexovaných v CHF k 31. decembru 2024 predstavovala 665,6 milióna PLN (k 31. decembru 2023: 1 852,7 milióna PLN). Celková suma úpravy znižujúca hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov klientom indexovaných v CHF a rezerv na právne nároky súvisiace s indexačnými doložkami zahrnutými v hypotekárnych a bytových úveroch v CHF k 31. decembru 2024 predstavovala 6 561,6 milióna PLN (k 31. decembru 2023: 8 125,0 milióna PLN).

Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v CHF vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2024 dosiahli sumu 4 307,0 milióna PLN (v roku 2023: 4 775,0 milióna PLN).

Odkaz na individuálne finančné výkazy: poznámka 34 „Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi a bytovými úvermi poskytnutými individuálnym klientom indexovanými v CHF a iných cudzích menách“.

Kľúčové záležitosti auditu

Naša odpoveď

Banka historicky poskytovala hypotekárne úvery indexované a denominované v švajčiarskych frankoch („úvery CHF“). V posledných rokoch značný počet individuálnych klientov, ktorí si vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery indexované v CHF, napadol na súde niektoré alebo všetky ustanovenia zmlúv, na základe ktorých banka tieto úvery poskytla.

Banka vyhodnotila, že prebiehajúce a budúce súdne spory, vzhľadom na prevažne nepriaznivú judikatúru v tomto smere, povedú k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov v CHF, ako boli pôvodne dohodnuté v úverových zmluvách. Na určenie odhadu nových očakávaných peňažných tokov z portfólia úverov v CHF banka posúdila pravdepodobnosť rôznych scenárov z hľadiska možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila súdne spory aj možnosť uzavretia urovnaní s klientmi a urobila významné úsudky týkajúce sa očakávaného počtu súdnych sporov, pravdepodobnosti možných rozsudkov súdov, výšky zákonného úroku, ako aj odhadovaného rozsahu a podmienok možných urovnaní s klientmi.

Odhady právneho rizika zahŕňajú značnú neistotu a malé zmeny v kľúčových predpokladoch môžu mať významný vplyv na vykázané straty banky.

Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu banky týkajúceho sa výšky právneho rizika a súvisiacich zverejnení v individuálnej účtovnej závierke za kľúčovú audítorskú záležitosť.

Naše audítorské postupy vykonané s podporou našich právnych a IT špecialistov zahŕňali okrem iného:

- posúdenie metodiky banky na odhadovanie finančných dopadov právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF, ako aj účtovných zásad v tejto oblasti;
- hodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol týkajúcich sa identifikácie, monitorovania a posudzovania rizika vyplývajúceho zo sporov s klientmi;
- posúdenie presnosti významných vstupov použitých na odhad výšky právneho rizika ich zosúladením s relevantnými údajmi z IT systémov banky a zdrojovou dokumentáciou;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o nárokoch súvisiacich s CHF s cieľom posúdiť úplnosť;
- posúdenie vhodnosti významných predpokladov prijatých bankou pri odhade vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF, ako je pravdepodobnosť prijatých scenárov vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcich vyrovnaní so zákazníkmi, počet očakávaných súdnych sporov od zákazníkov, výška zákonného úroku, predpoklad týkajúci sa premlčania istiny po rozhodnutí Najvyššieho súdu, pravdepodobnosť súdnych rozsudkov na základe doteraz pozorovanej judikatúry v tejto oblasti. Tento postup zahŕňal okrem iného:
- posúdenie platnosti predpokladov týkajúcich sa počtu súdnych sporov očakávaných v budúcnosti na základe historických pozorovaní a analýzy charakteristík populácie úverov CHF, pričom sa zohľadní aj vplyv následných rozhodnutí Súdneho dvora EÚ a

	Najvyššieho súdu; • analýza historických súdnych rozsudkov v kontexte pravdepodobností priradených konkrétnym scenárom; • analýza externých právnych stanovísk vrátane posúdenia vplyvu dostupných rozsudkov Súdneho dvora EÚ a Najvyššieho súdu EÚ a očakávanej judikatúry všeobecných súdov; • prepočet odhadovaných finančných vplyvov riešenia súdneho sporu v konkrétnych scenároch na základe vybranej vzorky; • posúdenie citlivosti odhadovaného vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF na zmeny kľúčových predpokladov a posúdenie, či prijatá úroveň týchto predpokladov naznačuje zaujatosť predstavenstva materskej spoločnosti; • testovanie aritmetickej presnosti odhadu vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF pre celú populáciu hypotekárnych úverových zmlúv v CHF; • testovanie presnosti účtovania konečných súdnych rozhodnutí na základe vzorky; • posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušnými štandardmi finančného výkazníctva, pokiaľ ide o odhad vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF.
--	--

Opravné položky na očakávané úverové straty z úverov a preddavkov klientom a opravné položky k úverovým príslužbom a vydaným zárukám

Účtovná hodnota úverov a preddavkov klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné komplexné výsledky k 31. decembru 2024 predstavovala 110 947,4 milióna PLN (k 31. decembru 2023: 103 291,5 milióna PLN).

Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty úverov a preddavkov klientom neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a úverových príslužbov a záruk vydaných v roku 2024 dosiahol -511,5 milióna PLN (v roku 2023: -941,6 milióna PLN).

Odkaz na individuálne finančné výkazy: poznámka 14 „Zníženie hodnoty alebo zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“, poznámka 21 „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok hospodárenia“ a poznámka 22 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Kľúčové záležitosti auditu

Naša odpoveď

Proces odhadu očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou zahŕňa dve hlavné fázy – identifikácia spúšťačov znehodnotenia alebo významného zvýšenia úverového rizika a meranie očakávaných úverových strát.

Spúšťače zníženia hodnoty a spúšťače naznačujúce významný nárast úverového rizika sa identifikujú najmä na základe platobnej neschopnosti, ekonomickej a finančnej situácie dlžníka a aktuálnej úrovne pravdepodobnosti zlyhania v porovnaní s dátumom prvotného výkázania danej expozície, pričom opravné položky na očakávané úverové straty sa odhadujú individuálne pre konkrétne úvery a preddavky klientom a spoločne pre homogénne úverové portfóliá pomocou štatistických metód na základe rizikových parametrov. Rizikové parametre, ako je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD) alebo expozícia pri zlyhaní (EAD), ako aj hraničné hodnoty pre rozdelenie do etáp (SICR) sa určujú pre homogénne skupiny úverových expozícií na základe historických údajov s prihliadnutím na budúce informácie o očakávaných makroekonomických podmienkach.

Opravné položky na očakávané úverové straty predstavujú najlepší odhad očakávaných úverových strát z úverov a preddavkov k súvahovému dňu, ktoré vzniknú počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas životnosti expozície. V súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu meranie očakávaných úverových strát zohľadňuje projekcie budúcich ekonomických podmienok.

Hlavnou rizikovou oblasťou je neschopnosť identifikovať existujúce spúšťače znehodnotenia a výrazné zvýšenie úverového rizika, ako aj použitie nevhodných údajov na výpočet parametrov štatistického modelu vrátane výhľadových informácií, ktoré nemusia primerane odrážať očakávané úverové straty existujúce ako k danému dátumu súvahy.

Naše audítorské postupy vykonávané s podporou nášho interného manažmentu finančných rizík a IT špecialistov zahŕňali okrem iného:

- posúdenie metodológie Banky používanej na odhadovanie očakávaných úverových strát z hľadiska súladu s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva;
- posúdenie návrhu, implementácia a testovanie príslušných vnútorných kontrol, vrátane všeobecných kontrol IT systémov, aplikovaných v procese identifikácie spúšťačov znehodnotenia resp. výrazné zvýšenie kreditného rizika a odhad očakávaných úverových strát;
- analytické postupy týkajúce sa štruktúry a dynamiky úverového portfólia a kvality úverov a parametre opravných položiek (t. j. podiel úverov po splatnosti, pomer krytia kvót) s cieľom identifikovať skupiny úverov s podhodnotenými opravnými položkami na očakávané úverové straty;
- analýzu vhodnosti identifikácie spúšťačov znehodnotenia a významného zvýšenia úverového rizika zo strany Banky rozdelenie do etáp s prihliadnutím na kvalitatívne a kvantitatívne kritériá;
- kritické posúdenie predpokladov a vstupných údajov použitých pre kľúčové parametre kreditného rizika, ako sú SICR, PD, LGD a EAD, okrem iného s odkazom na našu vlastnú analýzu údajov banky o minulých výskytoch zlyhaní, realizovaných stratách z týchto zlyhaní, zmluvných peňažných tokoch a zmluvnej životnosti;
- nezávislý prepočet vybraných rizikových parametrov pre vybranú vzorku úverových subportfólií;
- posúdenie primeranosti opravných položiek na očakávané úverové straty prostredníctvom porovnania so stratami, ktoré vznikli v minulosti v danom homogénnom portfóliu;

Pri úveroch, ktoré sa posudzujú na individuálnom základe, existuje riziko použitia nevhodných predpokladov týkajúcich sa scenárov obnovy, ocenenia kolaterálu alebo predpokladaného načasovania očakávaných peňažných tokov. Okrem toho existuje riziko, že počas procesu výpočtu opravných položiek sa vyskytnú chyby. Relatívne malá zmena týchto predpokladov a iných relevantných parametrov modelu by mohla mať významný vplyv na odhad opravných položiek na očakávané úverové straty, ktorý spravila Banka. Túto oblasť sme považovali za kľúčovú záležitosť auditu, pretože odhad opravných položiek na očakávané úverové straty zahŕňa značné inherentné riziko chyby a neistoty a vyžaduje si uplatnenie významného úsudku Predstavenstva ako aj zváženie veľkosti úverového portfólia, má významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.	• pre úvery a preddavky klientom posudzované individuálne na základe vybranej vzorky – posúdenie vhodnosti identifikácie významného zvýšenia kreditného rizika a spúšťačov znehodnotenia a pre znehodnotené aktíva – kritické hodnotenie relevantných predpokladov prijatých Bankou a nezávislého prepočtu opravných položiek; • klasifikácia do 2. alebo 3. stupňa k 31. decembru 2024 a nezávislý prepočet opravných položiek k zníženiu hodnoty pre 3. stupeň; posúdenie úplnosti a vhodnosti zverejnení požadovaných príslušnými štandardmi finančného výkazníctva v individuálnych finančných výkazoch týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát vrátane neistoty súvisiacej s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýza citlivosti úrovne očakávaných úverových strát vo vzťahu ku kľúčovým predpokladom použitým v modeli.
--	--

Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady Banky za individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, prijatými účtovnými zásadami a metódami a inými platnými zákonmi a ustanoveniami stanov Banky a za takú vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo Banky určí, že je potrebná na umožnenie zostavenia individuálnej účtovnej závierky ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej 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.

Podľa zákona o účtovníctve sú Predstavenstvo a členovia dozornej rady Banky povinní zabezpečiť, aby individuálna účtovná závierka bola v súlade s požiadavkami uvedenými v zákone o účtovníctve. Členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s nešťátnymi subjektmi vždy odhalí významnú nesprávnosť, ak existuje. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

Rozsah auditu nezahŕňa uistenie o budúcej životaschopnosti Banky alebo o efektívnosti alebo účinnosti, s akou Predstavenstvo Banky viedlo alebo bude riadiť záležitosti Banky.

V rámci auditu v súlade s nešťátnymi subjektmi uplatňujeme profesionálny úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Tiež:

- 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 Banky;
- hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií Predstavenstvom Banky;
- vyhodnocujeme, či Predstavenstvo Banky v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe nezávislého audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy nezávislého audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti;
- hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu;

Komunikujeme s Výborom pre audit Banky aj o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré zistíme počas nášho auditu.

Výboru pre audit Banky poskytujeme vyhlásenie, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s ním o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, o ktorých sa možno odôvodnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, a kde je to vhodné, o opatreniach prijatých s cieľom eliminovať hrozby alebo použité ochranné opatrenia.

Zo záležitostí komunikovaných s Výborom pre audit Banky určujeme tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného účtovného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora o audite individuálnej účtovnej závierky, pokiaľ zákon alebo predpis nevyklučujú zverejnenie danej záležitosti alebo ak vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, pretože sa dá odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky takejto komunikácie prevážia nad verejným záujmom.

Ďalšie informácie

Ďalšie informácie zahŕňajú:

- list prezidenta Predstavenstva mBank S.A. akcionárom;
- list predsedníčky Dozornej rady mBank S.A. akcionárom;
- správa predstavenstva o výkonnosti skupiny mBank SA za rok 2024 (vrátane Správy predstavenstva o výkonnosti mBank SA) („správa o činnosti“) vrátane vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti a správy o udržateľnosti, ktoré sú samostatnými časťami správy o činnosti a vyhlásenia predstavenstva týkajúceho sa zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, individuálnej účtovnej závierky a správy o činnosti;
- informácie predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe výberu audítorskej spoločnosti;
- informácie predstavenstva týkajúce sa vymenovania audítorskej spoločnosti na overenie správ o udržateľnosti,
- posúdenie Dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s účtovnými knihami, dokladmi a skutočnosťami; a
- hodnotenie Dozornej rady mBank S.A. o situácii spoločnosti na konsolidovanom základe vrátane primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly spoločnosti, riadenia rizík, dodržiavania noriem alebo platných postupov a vnútorného auditu,

(spolu “ďalšie informácie”).

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady

Za ostatné informácie je v súlade s platnými zákonmi zodpovedná Správna Rada Banky.

Predstavenstvo a členovia Dozornej rady Banky sú povinní zabezpečiť, aby správa o činnosti vrátane každej jej individuálnej časti bola v súlade s požiadavkami ustanovenými v zákone o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. Pokiaľ ide o podávanie správ o udržateľnosti, ktoré tvorí samostatnú časť správy o činnosti, iný audítor v mene našej audítorskej spoločnosti vykonal uistovacu zákazku, ktorej výsledky boli prezentované v samostatnej uistovacej správe s nemodifikovaným názorom, ktorá je zahrnutá ako súčasť ostatných informácií.

V súvislosti s naším auditom individuálnej účtovnej závierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pri tom zvážiť, či sú tieto ďalšie informácie výrazne v rozpore s individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami získanými pri audite, alebo sa inak zdajú byť vecne nesprávne uvedené. Ak na základe práce, ktorú sme vykonali, dospejeme k záveru, že v ostatných informáciách sú významné nesprávosti, sme povinní túto skutočnosť oznámiť.

V súlade so zákonom o štatutárnych audítoroch bolo našou povinnosťou podať správu o tom, či správa o činnosti bola vypracovaná v súlade s platnou legislatívou a informácie uvedené v správe o činnosti sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou.

Okrem toho, v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch bolo našou zodpovednosťou podať správu o tom, či Banka zahrnula do vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti informácie požadované platnými zákonmi a nariadeniami a v súvislosti s konkrétnymi informáciami uvedenými v týchto zákonoch alebo nariadeniach, určiť, či je v súlade s platnými zákonmi a či je v súlade s individuálnou účtovnou závierkou, a informovať, či Banka pripravila výkaz o nefinančných informáciách.

Stanovisko k Správe o činnosti

Na základe práce vykonanej v priebehu nášho auditu individuálnych finančných výkazov podľa nášho názoru sprievodná správa o činnostiach, s výnimkou správy o udržateľnosti, vo všetkých významných aspektoch:

- bola vypracovaná v súlade s platnými zákonmi, a
- je v súlade s individuálnou účtovnou závierkou.

Stanovisko k vyhláseniu o správe a riadení spoločnosti

Podľa nášho názoru vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti, ktoré je samostatnou súčasťou správy o činnosti, obsahuje informácie požadované v § 70 odsek 6 bod 5 písm. vyhlášky Ministerstva financií z 29. marca 2018 o aktuálnych a pravidelných informáciách poskytovaných emitentmi cenných papierov a podmienkach vykazovania ako ekvivalentu informácií požadovaných zákonmi nečlenského štátu (ďalej len „vyhláška“).

Okrem toho, podľa nášho názoru, informácie uvedené v § 70 odsek 6 bod 5 písm. c f, h a písmeno i vyhlášky, zahrnuté vo vyhlásení o riadení podniku, vo všetkých významných ohľadoch:

- boli pripravené v súlade s platnými zákonmi; a
- sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou

Vyhlásenie k správe o činnosti

Okrem toho, na základe našich vedomostí o Banke a jej prostredí, ktoré sme získali pri audite individuálnej účtovnej závierky, sme v správe o činnosti a ostatných informáciách nezistili významné nesprávnosti.

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách

Informácie o pravidlách obozretného podnikania

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za to, že Banka dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä za vhodné stanovenie kapitálových pomerov.

Našou zodpovednosťou bolo informovať v našej správe audítora, či Banka dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Banka správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 47 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

Cieľom auditu nebolo vyjadriť názor na súlad Banky s platnými predpismi obozretného podnikania, a preto takýto názor nevyjadrujeme.

Na základe nášho auditu individuálnej účtovnej závierky Banky oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2024 nezistili žiadne prípady nesúladu Banky s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatnom zákone, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2024, ktoré by mohli mať významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.

Vyhlasenie k poskytovaniu neauditorských služieb

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia sme neposkytovali zakázané neauditorské služby uvedené v čl. 5 odsek 1 druhý pododsek nariadenia EÚ a čl. 136 zákona o štatutárnych audítoroch.

Služby okrem auditu účtovnej závierky, ktoré boli poskytnuté Banke v auditovanom období sú uvedené v bode 11.7 správy o činnosti.

Vymenovanie auditorskej firmy

Prvýkrát sme boli poverení auditom ročnej individuálnej účtovnej závierky banky uznesením dozornej rady zo dňa 31. marca 2022. Naše obdobie celkovej neprerušenej zákazky je 3 roky, pokrývajúce obdobia od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2024.

V mene auditorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Registračné číslo 3546

Podpísané na poľskom origináli

Marcin Podsiadły

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné číslo 12774

Proxy

Varšava, 26. Február 2025