

Tento dokument je voľným prekladom poľského originálu. Terminológia používaná v anglosaských krajinách bola v tomto preklade použitá tam, kde to bolo možné, s cieľom uľahčiť porozumenie. Pri interpretáciách je potrebné vychádzať z pôvodného poľského znenia.

Správa nezávislého audítora

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

Správa k auditu ročnej individuálnej účtovnej závierky

Názor

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

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025;
a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2025;
- výkaz ziskov a strát;
- výkaz komplexného výsledku;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní;
- výkaz peňažných tokov;

a

- poznámky k individuálnej účtovnej závierke zahŕňajúce súhrn významných účtovných zásad a ďalšie vysvetľujúce informácie;

(ďalej len "individuálna účtovná závierka").

Podľa nášho názoru priložená individuálna účtovná závierka Banky:

- poskytuje pravdivý a verný obraz o nekonsolidovanej finančnej situácii Banky k 31. decembru 2025 a o jej nekonsolidovanej finančnej výkonnosti a nekonsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa týmto dátumom v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou („IFRS EÚ“) a prijatými účtovnými zásadami;
- je vo všetkých významných aspektoch v súlade, pokiaľ ide o formu a obsah, s platnými právnymi predpismi a ustanoveniami stanov Banky;
- bola vo všetkých významných aspektoch vypracovaná na základe riadne vedených účtovných záznamov v súlade s kapitolou 2 zákona o účtovníctve zo dňa 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Naše audítorské stanovisko ku individuálnej účtovnej závierke je v súlade s našou správou pre Výbor pre audit zo dňa 24. februára 2026.

Základ pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade:

- Medzinárodnými audítorskými štandardmi prijatými Národnou radou štatutárnych audítorov a Radou Poľskej agentúry pre dohľad nad auditom ako Národné audítorské štandardy („NSA“) na základe uznesenia č. 3430/52a/2019 z 21. marca 2019 a uznesenia č. 1107/15a/2020 z 8. septembra 2020; a
- zákonom o štatutárnych audítoroch, audítorských spoločnostiach a verejnom dohľade nad výkonom auditu z 11. mája 2017 („Zákon o štatutárnych audítoroch“);
- nariadenie (EÚ) č. 537/2014 Európskeho parlamentu a Rady zo 16. apríla 2014 o špecifických požiadavkách týkajúcich sa zákonného auditu subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/ES ("nariadenie EÚ"); a
- inými platnými právnymi predpismi a nariadeniami.

Naše zodpovednosti 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 súlade s Medzinárodnou radou pre etické štandardy a Medzinárodným etickým kódexom pre profesionálnych účtovníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti) („kódex IESBA“), vydaným Radou pre medzinárodné etické štandardy pre účtovníkov, ktorý bol prijatý rozhodnutím Národnej komory audítorov, ako aj v zmysle etických požiadaviek kladených na audit individuálnej účtovnej závierky v Poľsku sme splnili aj ostatné etické povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Kódexom IESBA. Počas nášho auditu zostal hlavný štatutárny audítor a audítorská spoločnosť nezávislá od Banky v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch a nariadenia EÚ.

Kľúčové auditné záležitosti

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 posúdenia na tieto riziká. K týmto záležitostiam neposkytujeme samostatné stanovisko. Stanovili sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými fyzickým osobám vo švajčiarskych frankoch (CHF) a iných cudzích menách

Účtovná hodnota hypotekárných a bytových úverov poskytnutých fyzickým osobám indexovaných na CHF a iné cudzie meny k 31. decembru 2025 predstavovala 848.0 mil. PLN (k 31. decembru 2024: 1,835.6 mil. PLN). Celková suma úpravy znižujúcej hrubú účtovnú hodnotu úverov a pohľadávok voči klientom indexovaných na CHF a iné cudzie meny a rezerv na právne nároky súvisiace s indexačnými doložkami zahrnutými v hypotekárných a bytových úveroch v CHF a iných cudzích menách k 31. decembru 2025 predstavovala 3,471.9 mil. PLN (k 31. decembru 2024: 6,963.5 mil. PLN).

Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v CHF a iných cudzích menách vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2025 predstavovali 2,039.7 mil. PLN (v roku 2024: 4,307.0 mil. PLN).

Odkaz na individuálnu účtovnú závierku: poznámka 34 "Právne riziko súvisiace s úvermi na bývanie a hypotekárnymi úvermi poskytnutými fyzickým osobám indexovanými na CHF a ostatné cudzie meny".

Kľúčové záležitosti auditu	Naša odpoveď
Banka v minulosti poskytovala hypotekárne úvery a úvery na bývanie denominované v švajčiarskom franku alebo indexované na švajčiarsky frank („úvery v CHF“) a iné cudzie meny. V posledných rokoch značný počet fyzických osôb, ktorí si vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery indexované v CHF a iných cudzích menách, napadli prostredníctvom súdnych konaní niektoré zmluvné ustanovenia alebo celé zmluvy, na základe ktorých Banka tieto úvery poskytla. Banka posúdila, že prebiehajúce a budúce súdne spory, s prihliadnutím na prevládajúcu nepriaznivú judikatúru v tejto oblasti, povedú k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov v CHF a iných cudzích menách, než by vyplývalo zo zmluvných podmienok. Na účely odhadu upravených očakávaných peňažných tokov z portfólia úverov v CHF a iných cudzích menách Banka vyhodnotila pravdepodobnosť rôznych scenárov týkajúcich sa možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila tak súdne spory, ako aj možnosť uzatvorenia dohôd s klientmi, a prijala významné predpoklady týkajúce sa očakávaného počtu žalôb, pravdepodobnosti rôznych výsledkov súdnych konaní, výšky zákonného úroku, ako aj odhadovaného rozsahu a podmienok potenciálnych dohôd o urovnaní s klientmi. Odhady vplyvu právneho rizika podliehajú významnej neistote a relatívne malé zmeny v kľúčových predpokladoch môžu mať významný vplyv na úroveň strát Banky.	Naše auditné postupy vykonávané s podporou našich interných právnych a IT špecialistov zahŕňali okrem iných: - posúdenie metodiky Banky na odhad finančných dopadov právneho rizika súvisiaceho s úvermi v cudzích menách, ako aj účtovnej politiky v tejto oblasti; - hodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol týkajúcich sa identifikácie, monitorovania a posudzovania rizika vyplývajúceho zo sporov s klientmi; - posúdenie primeranosti kľúčových predpokladov prijatých Bankou pri odhade vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v cudzích menách, ako napríklad počet očakávaných žalôb od klientov, počet a náklady dohôd, výška zákonného úroku, očakávané rozhodnutia súdov. Tento postup zahŕňal okrem iných: - posúdenie opodstatnenosti predpokladov týkajúcich sa počtu očakávaných budúcich právnych nárokov na základe historických pozorovaní a analýzy charakteristík populácie úverov v cudzích menách s prihliadnutím aj na vplyv rozhodnutí Súdneho dvora EÚ a Najvyššieho súdu; - analýzu historických súdnych rozhodnutí v kontexte pravdepodobnosti

Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu Banky ohľadne výšky právneho rizika a súvisiace zverejnenia v individuálnej účtovnej závierke za kľúčovú záležitosť auditu

priradených scenáru neplatnosti zmluvy;

- analýzu externých právnych stanovísk vrátane, okrem iného, posúdenia vplyvu dostupných rozsudkov Súdneho dvora Európskej únie a Najvyššieho súdu a očakávaného vývoja judikatúry všeobecných súdov;
- prepočet odhadovaných finančných dôsledkov scenára neplatnosti pri riešení súdneho sporu na základe vybranej vzorky;
- posúdenie citlivosti odhadovaného vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v cudzích menách na zmeny kľúčových predpokladov a posúdenie, či prijatá úroveň týchto predpokladov naznačuje zaujatosť Predstavenstva;
- posúdenie správnosti a úplnosti významných vstupov použitých pri odhade výšky právneho rizika ich odsúhlasením s relevantnými údajmi z IT systémov Banky a zdrojovou dokumentáciou;
- nezávislý prepočet vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v cudzích menách pre celú populáciu zmlúv o hypotekárnych úveroch v cudzích menách;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o nárokoch súvisiacich s úvermi v cudzích menách s cieľom posúdiť ich úplnosť;
- testovanie správnosti účtovania výsledkov súdnych rozhodnutí na základe vybranej vzorky;
- posúdenie úplnosti a správnosti zverejnení vyžadovaných príslušnými štandardmi finančného výkazníctva týkajúcich sa odhadu vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v cudzích menách.

Oprawné položky na očakávané úverové straty z úverov a pohľadávok voči klientom a rezervy na úverové prísluby a vydaným zárukám

Účtovná hodnota úverov a pohľadávok poskytnutých klientom ocenených v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok 31. decembru 2025 predstavovala 122,445.5 mil. PLN (k 31. decembru 2024: 110,947.4 mil. PLN).

Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo spätné zrušenie zníženia hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom neoceňovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a úverových príslubov a vydaných záruk v roku 2025 predstavoval -585.2 mil. PLN (v roku 2024: -511.5 mil. PLN).

Odkaz na individuálnu finančnú závierku: poznámka 12 "Zníženie hodnoty alebo spätné zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu", poznámka 21 "Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok" a poznámka 22 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote”.

Kľúčová auditná záležitosť

V procese odhadu očakávaných úverových strát („ECL“) z úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sa rozlišujú dve kľúčové fázy: (i) identifikácia významného nárastu úverového rizika alebo objektívneho dôkazu zníženia hodnoty a (ii) ocenenie očakávaných úverových strát.

Ukazovatele zníženia hodnoty a významného nárastu úverového rizika sa identifikujú predovšetkým na základe včasnosti splácania dlhu, ekonomickej a finančnej situácie dlžníkov a aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania v porovnaní s hodnotou tohto parametra pri prvotnom vykázaní expozície. Opravné položky na očakávané úverové straty sa odhadujú individuálne aj pre homogénne portfóliá s použitím štatistických metód založených na rizikových parametroch. Rizikové parametre, ako sú pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata v prípade zlyhania (LGD) a expozícia v prípade zlyhania (EAD), ako aj kritériá a prahové hodnoty pre zaradenie do rizikových stupňov (SICR), sa určujú pre homogénne skupiny úverových expozícií na základe historických údajov, pričom sa zohľadňujú očakávané makroekonomické podmienky.

Opravné položky na očakávané úverové straty predstavujú odhad úverových strát očakávaných vo vzťahu k úverovým expozíciám k dátumu vykazovania, a to buď v horizonte 12 mesiacov, alebo počas celej životnosti expozície. V súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu ocenenie očakávaných úverových strát zahŕňa výhľadové informácie týkajúce sa budúcich ekonomických podmienok.

Naša odpoveď

Naše auditorské postupy s podporou našich interných špecialistov na riadenie finančných rizík a IT zahŕňali:

- posúdenie metodológie Banky používanej na odhadovanie očakávaných úverových strát z hľadiska súladu s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva;
- posúdenie návrhu, implementácie a testovania príslušných interných kontrol, vrátane všeobecných kontrol IT systémov uplatňovaných v procese identifikácie indikátorov zníženia hodnoty alebo významného nárastu úverového rizika a odhadu očakávaných úverových strát;
- analytické postupy týkajúce sa štruktúry a dynamiky úverového portfólia a ukazovateľov kvality úverov a opravných položiek (t. j. podiel úverov po splatnosti, ukazovateľ krytia opravnými položkami) s cieľom identifikovať skupiny úverov s podhodnotenými opravnými položkami na očakávané úverové straty;
- analýzu primeranosti identifikácie spúšťačov zníženia hodnoty a významného nárastu úverového rizika a zaradenia do jednotlivých stupňov zo strany Banky, pri zohľadnení kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií;
- kritické posúdenie predpokladov a vstupných údajov použitých pre kľúčové parametre úverového rizika, ako sú SICR, PD, LGD a EAD, s odkazom okrem iného na našu

Hlavná oblasť rizika spočíva v tom, že nemusia byť identifikované existujúce indikátory zníženia hodnoty a významný nárast úverového rizika, ako aj použitie nevhodných údajov pri výpočte parametrov štatistického modelu vrátane výhľadových informácií, ktoré nemusia primerane odrážať očakávané úverové straty existujúce k určitému súvahovému dňu. Pri úveroch, ktoré sa posudzujú individuálne, existuje riziko použitia nevhodných predpokladov týkajúcich sa scenárov vymáhania, ocenenia zabezpečenia alebo predpokladaného časovania očakávaných peňažných tokov. Okrem toho existuje riziko vzniku chýb počas procesu výpočtu opravných položiek na zníženie hodnoty. Relatívne malá zmena týchto predpokladov a ďalších relevantných parametrov modelu by mohla mať významný vplyv na odhad opravných položiek na očakávané úverové straty zo strany Banky. Túto oblasť sme považovali za kľúčovú záležitosť auditu, keďže odhad opravných položiek na očakávané úverové straty zahŕňa významné inherentné riziko chyby a neistoty a vyžaduje si od Predstavenstva uplatnenie významného úsudku, a zároveň má vzhľadom na veľkosť úverového portfólia podstatný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.	vlastnú analýzu údajov Banky o minulých prípadoch zlyhania, realizovaných stratách z týchto zlyhaní, zmluvných peňažných tokoch a zmluvnej životnosti; • nezávislý prepočet vybraných parametrov úverového rizika na základe vybranej vzorky subportfólií úverov; • posúdenie primeranosti opravných položiek na očakávané úverové straty prostredníctvom porovnania so stratami historicky vzniknutými na danom homogénnom portfóliu; • posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení vyžadovaných príslušnými štandardmi finančného výkazníctva v individuálnej účtovnej závierke týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát vrátane neistoty spojenej s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýzy citlivosti úrovne očakávaných úverových strát vo vzťahu ku kľúčovým predpokladom použitým v modeli.
--	---

Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady Banky za individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za prípravu individuálnej účtovnej závierky na základe riadne vedených účtovných záznamov, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, prijatou účtovnou politikou, platnými právnymi predpismi a ustanoveniami stanov Banky a za takú vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo Banky považuje za potrebnú na umožnenie zostavenia individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, 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, ak je to relevantné záležitostí 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 nemá inú reálnu možnosť.

Podľa zákona o účtovníctve sú Predstavenstvo a členovia Dozornej rady Banky povinní zabezpečiť, aby individuálna účtovná závierka bola v súlade s požiadavkami stanovenými v zákone o účtovníctve. Členovia Dozornej rady Banky 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 je vysoká úroveň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s NSA 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 vykonaného v súlade s NSA uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Ďalej:

- identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej 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 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 individuálnej 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 Audítorským výborom Banky okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré zistíme počas nášho auditu.

Poskytujeme audítorskému výboru Banky 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, pretože sa dá odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky takejto komunikácie prevážia nad verejným záujmom.

Dalšie informácie

Dalšie informácie zahŕňajú:

- List prezidenta Predstavenstva mBank S.A. akcionárom,
- List predsedníčky Dozornej rady mBank S.A. akcionárom,
- Správa predstavenstva o výkonnosti Skupiny mBank S.A. v roku 2025 (vrátane správy predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) ("správa o činnosti") vrátane vyhlásenia o správe a riadení a správy udržateľnosti, ktoré sú samostatnými časťami správy o aktivitách a vyhlásenia predstavenstva o príprave 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 predpismi vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe jej výberu,
- informácie predstavenstva týkajúce sa vymenovania audítorskej spoločnosti o overení správy udržateľnosti,
- vyhlásenie Dozornej rady týkajúce sa Audítorského výboru,
- hodnotenie Dozornej rady spolu s odôvodnením správy o činnosti a finančnej závierke z hľadiska ich súladu s účtovnými knihami, dokumentmi a faktami; 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,
- správu o overení o udržateľnosti Skupiny,

(spolu "ostatnými informáciami").

Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady

Ostatné informácie nezahŕňajú účtovnú závierku ani našu správu audítora k nej. Predstavenstvo Banky je zodpovedné za ostatné informácie v súlade s platnými právnymi predpismi.

K dátumu tejto správy audítora sme získali tieto ostatné informácie:

- List predsedu predstavenstva mBank S.A. akcionárom,
- Správa predstavenstva o výkonnosti Skupiny mBank S.A. v roku 2025 (vrátane správy predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) ("správa o činnosti") vrátane vyhlásenia o korporátnom riadení a správy udržateľnosti, ktoré sú samostatnými časťami správy o aktivitách a vyhlásenia predstavenstva o príprave konsolidovaných finančných výkazov, samostatné finančné výkazy a správy o činnosti,
- správu o overení o udržateľnosti Skupiny.

K dátumu vydania tejto správy audítora sme nezískali nasledujúce ostatné informácie:

- List predsedníčky Dozornej rady mBank S.A. akcionárom,
- informáciu Predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými predpismi vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe jej výberu,
- informácie Predstavenstva týkajúce sa vymenovania audítorskej spoločnosti na overenie správ o udržateľnosti,
- vyjadrenie Dozornej rady k výboru pre audit,
- 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,

ktoré – podľa nám poskytnutých informácií – nám budú sprístupnené po uvedenom dátume, po uskutočnení príslušných zasadnutí orgánov spoločnosti a prijatí príslušných rozhodnutí a vyhlásení.

Predstavenstvo a členovia Dozornej rady Banky sú povinní zabezpečiť, aby správa o činnosti vrátane jej samostatných častí bola v súlade s požiadavkami stanovenými zákonom o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

Vo vzťahu k správe o udržateľnosti, ktorá predstavuje samostatnú časť správy o činnosti, vykonal štatutárny audítor v mene našej audítorskej spoločnosti overovaciu zákazku, ktorej výsledky boli prezentované v samostatnej správe o overení s neupraveným názorom, ktorá je súčasťou ostatných informácií.

V súvislosti s naším auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať ostatné informácie a pri tom posúdiť, či sú významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či sa inak nejavia ako významne nesprávne. Ak na základe práce, ktorú sme vykonali vo vzťahu k ostatným informáciám získaným pred dátumom tejto správy audítora, dospejeme k záveru, že v ostatných informáciách existuje významná nesprávnosť, sme povinní túto skutočnosť uviesť.

V súlade so zákonom o štatutárnych audítoroch je našou zodpovednosťou vyjadriť názor na to, či správa o činnosti bez správy o udržateľnosti bola vypracovaná v súlade s platnými právnymi predpismi a reguláciami a či informácie uvedené v správe o činnosti sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou.

Okrem toho je v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch našou zodpovednosťou vyjadriť názor na to, či Banka zahrnula vo vyhlásení o správe a riadení spoločnosti informácie požadované príslušnými právnymi predpismi a reguláciami a vo vzťahu ku konkrétnym informáciám uvedeným v týchto právnych predpisoch alebo reguláciách posúdiť, či sú v súlade s príslušnými právnymi predpismi a reguláciami a či sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou.

Stanovisko k Správe o činnosti

Na základe práce vykonanej v priebehu nášho auditu na individuálnej účtovnej závierke podľa nášho názoru priložená správa o činnosti, s výnimkou správy o udržateľnosti, vo všetkých významných aspektoch:

- bola vypracovaná v súlade s právnymi predpismi, 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 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 odseku 70 odsek 6 bod 5 písm. c) až f) a h) a písm. i) vyhlášky, zahrnuté vo vyhlásení o správe a riadení spoločnosti, vo všetkých významných aspektoch:

- boli vypracované v súlade s platnými právnymi predpismi, a
- sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou.

Vyhlásenie o ďalších informáciách

Ďalej na základe našich poznatkov o Banke a jej prostredí získaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky sme nezistili žiadne významné nesprávnosti v správe o činnosti ani v ostatných informáciách. Toto vyhlásenie sa nevzťahuje na správu o udržateľnosti.

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách

Informácie o súlade s prudenciálnymi predpismi

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za dodržiavanie príslušných prudenciálnych predpisov definovaných v osobitných právnych predpisoch, najmä za správne stanovenie kapitálových pomerov.

Našou zodpovednosťou bolo informovať v našej správe audítora, či Banka dodržiava príslušné prudenciálne predpisy definované v osobitných právnych predpisoch, najmä či Banka správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 47 „Kapitálová primeranosť“

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

Na základe nášho auditu individuálnej účtovnej závierky Banky oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2025 neidentifikovali žiadne prípady nesúladu Banky s platnými prudenciálnymi predpismi, ktoré sú definované v osobitných právnych predpisoch, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2025, ktoré by mohli mať významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.

Vyhlásenie o službách iných ako audit účtovnej závierky

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 10. 3 správy o činnosti.



Vymenovanie audítorskej firmy

Boli sme prvýkrát vymenovaní na audit ročnej individuálnej účtovnej závierky Banky uznesením valného zhromaždenia akcionárov zo dňa 31. marca 2022 a opätovne v nasledujúcich rokoch, vrátane uznesenia zo dňa 27. marca 2024, na audit ročnej individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2025. Naše celkové nepretržité poverenie trvá 4 roky a zahŕňa obdobia končiace sa 31. decembra 2022 až 31. decembra 2025.

V mene audítorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Registračné číslo 3546

Podpisane na polskom origináli

Marcin Podsiadły

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné číslo 12774

Proxy

Varšava, 24. februára 2026