

Správa nezávislého audítora o obmedzenom uistení týkajúca sa Vyhlásenia o udržateľnosti

Valnému zhromaždeniu akcionárov a dozornej rade mBank S.A.

Názor

Vykonalí sme zákazku s obmedzeným uistením o tom, či bolo Vyhlásenie o udržateľnosti skupiny mBank S.A. („Skupina“), ktorej materskou spoločnosťou je mBank S.A. („Materská spoločnosť“), uvedené v samostatnej časti správy o vedení skupiny s názvom „10. Vyhlásenie o udržateľnosti skupiny mBank S.A. za rok 2024“ („Vyhlásenie o udržateľnosti“) k 31. decembru 2024, vypracované v súlade s platnými zákonmi a predpismi.

Na základe vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás viedli k domnienke, že Vyhlásenie o udržateľnosti Skupiny k 31. decembru 2024 nie je vo všetkých podstatných ohľadoch vypracované v súlade s platnými zákonmi a predpismi vrátane:

- súlad so štandardmi podávania správ o udržateľnosti v zmysle článku 63p ods. 2 zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994, ktorými sú Európske štandardy podávania správ o udržateľnosti prijaté delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o štandardy podávania správ o udržateľnosti („ESRS“),
- súlad s ESRS procesu posudzovania významnosti, ktorý vykonáva Skupina s cieľom identifikovať informácie uvedené vo Vyhlásení o udržateľnosti, a
- súlad Vyhlásenia o udržateľnosti s požiadavkami na podávanie správ podľa článku 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020, ktorým sa stanovuje rámec na uľahčenie udržateľných investícií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2019/2088 („nariadenie o taxonómii“).



Náš názor na Vyhlásenie o udržateľnosti sa nevzťahuje na žiadne ďalšie informácie, ktoré sú súčasťou alebo sú súčasťou Vyhlásenia o udržateľnosti a našej správy o obmedzenom uistení k nemu. Ostatné informácie zahŕňajú prvky výročnej správy materskej spoločnosti a konsolidovanej výročnej správy skupiny, ale nezahŕňajú Vyhlásenie o udržateľnosti, našu správu o uistení k nemu a správy audítora o auditoch výročnej samostatnej účtovnej závierky materskej spoločnosti a výročnej konsolidovanej účtovnej závierky skupiny („ostatné informácie“).

V rámci tejto zákazky sme nevykonali žiadne uisťovacie postupy týkajúce sa týchto ostatných informácií. Overený audítor v mene našej audítorskej spoločnosti však overil ročnú individuálnu účtovnú závierku materskej spoločnosti a ročnú konsolidovanú účtovnú závierku skupiny, ktoré tvoria súčasť ostatných informácií.

Základ pre názor

Našu zákazku na obmedzené uistenie sme vykonali v súlade s Národným štandardom pre uistenie o udržateľnosti 3002PL – „Obmedzené uistenie o podávaní správ o udržateľnosti“, ktorý prijala Národná rada štatutárnych audítorov, a Medzinárodným štandardom pre uisťovacie zákazky 3000 (revidovaný) „Uisťovacie zákazky iné ako audity alebo preverky historických finančných informácií“, ktorý prijala Národná rada štatutárnych audítorov („NCSA“) ako Národný štandard pre uisťovacie zákazky iné ako audit a preverka 3000 (R). Naše zodpovednosti podľa týchto štandardov sú ďalej opísané v časti „Naše zodpovednosti“ našej správy.

Sme nezávislí od Skupiny v súlade s „Príručkou Medzinárodného kódexu etiky pre profesionálnych účtovníkov (vrátane medzinárodných štandardov nezávislosti)“ („Etický kódex“) prijatou uznesením NCSA, spolu s požiadavkami Zákona o štatutárnych audítoroch, audítorských spoločnostiach a verejnom dohľade z 11. mája 2017 a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a o zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/ES, ktoré sú relevantné pre naše uisťovacie zákazky týkajúce sa podávania správ o udržateľnosti v Poľsku. Splnili sme si aj naše ďalšie etické povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom.

Firma uplatňuje Medzinárodný štandard riadenia kvality (PL) 1 „Riadenie kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity alebo preverky finančných výkazov alebo iné uisťovacie alebo súvisiace služby“, ktorý prijala Rada poľského úradu pre dohľad nad auditom ako Národný štandard kontroly kvality 1, ktorý od nás vyžaduje, aby sme navrhli, implementovali a prevádzkovali systém riadenia kvality vrátane politík alebo postupov týkajúcich sa súladu s etickými požiadavkami, profesionálnymi štandardmi a príslušnými právnymi a regulačnými požiadavkami.

Veríme, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na vyjadrenie nášho názoru.

Iná záležitosť - Porovnávacie informácie

Naša uisťovacia zákazka sa nevzťahuje na informácie týkajúce sa skorších období. Náš názor nie je v súvislosti s touto záležitosťou modifikovaný.

Zodpovednosti predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti za Vyhlásenie o udržateľnosti

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za návrh, implementáciu a udržiavanie procesu na identifikáciu informácií uvedených vo Vyhlásení o udržateľnosti vrátane procesu posudzovania významnosti v súlade s ESRS (ďalej len „Proces“) a za zverejnenie tohto procesu vo Vyhlásení o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- pochopenie súvislostí, v ktorých prebiehajú aktivity a obchodné vzťahy Skupiny, a rozvíjanie porozumenia vo vzťahu k dotknutým zainteresovaným stranám;

- identifikácia skutočných a potenciálnych vplyvov (negatívnych aj pozitívnych) súvisiacich so záležitosťami udržateľnosti, ako aj rizík a príležitostí, ktoré ovplyvňujú alebo by sa dalo rozumne očakávať, že ovplyvnia finančnú situáciu skupiny, finančnú výkonnosť, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
- posúdenie významnosti identifikovaných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so záležitosťami udržateľnosti výberom a uplatnením vhodných prahových hodnôt; a
- vývoj metodík a stanovenie predpokladov, ktoré sú za daných okolností primerané.

Predstavenstvo materskej spoločnosti je ďalej zodpovedné za vypracovanie Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s platnými zákonmi a predpismi vrátane:

- súlad s ESRS;
- príprava zverejnení v pododdiel 10.2. v environmentálnej časti Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s článkom 8 nariadenia o taxonómii;
- návrh, implementácia a udržiavanie takých interných kontrol, ktoré predstavenstvo materskej spoločnosti považuje za potrebné na umožnenie prípravy Vyhlásenia o udržateľnosti tak, aby neobsahovalo významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; a
- výber a uplatňovanie vhodných metód vykazovania udržateľnosti a stanovenie predpokladov a odhadov o jednotlivých zverejneniach o udržateľnosti, ktoré sú za daných okolností primerané.

Členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom podávania správ o Vyhlásení skupiny o udržateľnosti.

Inherentné obmedzenia pri príprave Vyhlásenia o udržateľnosti

Existujú inherentné obmedzenia týkajúce sa merania alebo hodnotenia Vyhlásenia o udržateľnosti, ktoré podlieha obmedzenej istote a ktoré sú uvedené nižšie:

- Odhady, aproximácie a/alebo prognózy, ktoré Skupina používa pri príprave a prezentácii svojho Vyhlásenia o udržateľnosti, podliehajú značnej inherentnej neistote.
- Niektoré metriky uvedené vo Vyhlásení o udržateľnosti môžu podliehať inherentným obmedzeniam, napríklad informácie o hodnotovom reťazci týkajúce sa údajov o emisiách poskytnutých tretími stranami.
- Ak je to relevantné, ako je opísané v zverejneniach Skupiny týkajúcich sa ESRS E1 Zmena klímy, kvantifikácia emisií skleníkových plynov („GHG“) podlieha značnej inherentnej neistote merania z dôvodu neúplných vedeckých poznatkov používaných na určenie emisných faktorov a hodnôt na kombinovanie emisií rôznych plynov. Kvantifikácia emisií GHG nevyhnutne podlieha značnej inherentnej neistote v dôsledku vedeckej aj odhadovej neistoty. Neistota odhadu môže vzniknúť z dôvodu:
 - i. inherentná neistota pri kvantifikácii vstupov, ako sú údaje o činnosti a emisné faktory, ktoré sa používajú v matematických modeloch na odhad emisií (neistota merania);
 - ii. neschopnosť takýchto modelov presne a presne charakterizovať za všetkých okolností vzťahy medzi rôznymi vstupmi a výslednými emisiami (neistota modelu); a
 - iii. skutočnosť, že neistota sa môže zvýšiť, keď sa agregujú množstvá emisií s rôznymi úrovňami neistoty merania a výpočtu (neistota agregácie).

Pri vykazovaní výhľadových informácií v súlade s ESRS je predstavenstvo materskej spoločnosti povinné pripraviť výhľadové informácie na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu nastať v budúcnosti, a o možných budúcich krokoch skupiny. Skutočný výsledok bude pravdepodobne odlišný, pretože očakávané udalosti sa často nenastanú tak, ako sa očakávalo.

Pri určovaní zverejnení vo Vyhlásení o udržateľnosti interpretuje predstavenstvo materskej spoločnosti nedefinované právne a iné pojmy. Nedefinované právne a iné pojmy sa môžu interpretovať rôzne, vrátane právnej konformity ich interpretácie, a preto podliehajú neistotám.

Naše povinnosti

Našími cieľmi je naplánovať a vykonať uisťovacie služby s cieľom získať obmedzené uistenie o tom, či Vyhlásenie o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať náš výrok s obmedzeným uistením. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia rozhodnutia používateľov prijaté na základe Vyhlásenia o udržateľnosti ako celku.

Naše zodpovednosti v súvislosti s procesom podávania správ o Vyhlásení o udržateľnosti zahŕňajú:

- Získanie pochopenia procesu, ale nie na účely poskytnutia stanoviska k účinnosti procesu vrátane výsledku procesu; a
- Návrh a vykonávanie postupov na vyhodnotenie, či je proces v súlade s popisom procesu skupiny, ako je uvedené v poznámke ESRS 2 IRO-1 (kapitola 10.1. Všeobecné informácie).

Medzi naše ďalšie zodpovednosti týkajúce sa Vyhlásenia o udržateľnosti patrí:

- Získanie pochopenia kontrolného prostredia, procesov a informačných systémov Skupiny relevantných pre prípravu Vyhlásenia o udržateľnosti, ale nie hodnotenie návrhu konkrétnych kontrolných aktivít, získavanie dôkazov o ich implementácii alebo testovanie ich prevádzkovej účinnosti;
- Identifikácia zverejnení, v ktorých je pravdepodobný vznik významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; a
- Navrhovanie a vykonávanie postupov zameraných na zverejnenia vo Vyhlásení o udržateľnosti, v ktorých je pravdepodobný vznik významných nesprávností. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti vyplývajúcej z podvodu je vyššie ako v prípade nesprávnosti vyplývajúcej z chyby, pretože podvod môže zahŕňať kolúziu, falšovanie, úmyselné opomenutia, skresľovanie alebo obchádzanie interných kontrol.

Zhrnutie práce, ktorú sme vykonali ako základ pre náš názor

Zákazka s obmedzeným uistením zahŕňa vykonanie postupov na získanie dôkazov o Vyhlásení o udržateľnosti. Navrhli a vykonali sme naše postupy na získanie dôkazov o Vyhlásení o udržateľnosti, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Povaha, načasovanie a rozsah našich postupov záviseli od nášho pochopenia Vyhlásenia o udržateľnosti a ďalších okolností zákazky vrátane identifikácie zverejnení, v ktorých sa pravdepodobne vyskytnú významné nesprávnosti vo Vyhlásení o udržateľnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Počas celej zákazky sme uplatnili odborný úsudok a zachovali sme si profesionálny skepticizmus.

Pri vykonávaní našej zákazky s obmedzeným uistením, pokiaľ ide o proces, naše postupy zahŕňali nasledujúce:

- pochopenie procesu sme získali:
 - vykonávaním zisťovaní s cieľom pochopiť zdroje informácií používaných predstavenstvom materskej spoločnosti (napr. zapojenie zainteresovaných strán, obchodné plány a strategické dokumenty); a

- kontrolou internej dokumentácie Skupiny týkajúcej sa jej Procesu; a
- vyhodnotili sme, či dôkazy získané z našich postupov o procese boli v súlade s popisom procesu uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1 (kapitola 10.1. Všeobecné informácie).

Pri vykonávaní našej zákazky na poskytnutie obmedzeného uistenia týkajúcej sa Vyhlásenia o udržateľnosti sme použili nasledujúce postupy:

- Získali sme pochopenie procesov podávania správ Skupiny relevantných pre prípravu jej Vyhlásenia o udržateľnosti vykonaním prieskumov a kontrolou internej dokumentácie s cieľom pochopiť proces zberu údajov, kontrolné prostredie Skupiny, jej procesy a IT systémy, ale bez vyhodnotenia návrhu jednotlivých kontrolných aktivít a bez získania dôkazov o ich implementácii alebo testovania ich účinnosti;
- Vyhodnotili sme, či sú významné informácie identifikované Procesom zahrnuté vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- Vyhodnotili sme, či je štruktúra a prezentácia Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s ESRS;
- Vykonali sme prieskumy príslušných zamestnancov a analytické postupy týkajúce sa vybraných zverejnení vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- Vykonali sme postupy overovania vecnej správnosti na vzorke pre vybrané zverejnenia vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- Získali sme dôkazy o metódach, predpokladoch a údajoch na vypracovanie významných odhadov a výhľadových informácií a o tom, ako boli tieto metódy aplikované;
- Získali sme prehľad o procese používanom na identifikáciu ekonomických činností, ktoré sú oprávnené na taxonómiu a ktoré sú v súlade s taxonómiou, a o zodpovedajúcich častiach vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- Hodnotili sme, či sa štandardizované šablóny pre podávanie správ požadované nariadením o taxonómii vhodne používali na prezentáciu kľúčových ukazovateľov výkonnosti;

Postupy vykonávané v rámci zákazky s obmedzeným uistením sa líšia svojou povahou a načasovaním a sú menšie v rozsahu ako v prípade zákazky s primeraným uistením. V dôsledku toho je úroveň uistenia získaná v zákazke s obmedzeným uistením podstatne nižšia ako uistenie, ktoré by sa získalo, keby sa vykonala zákazka s primeraným uistením.

V mene audítorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Číslo v zozname audítorských spoločností: 3546

Podpisane na polskom origináli

Marcin Podsiadly

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné č. 12774

Spłnomocnenec

Andrzej Galkowski

Spłnomocnenec

Varšava, 26. februára 2025.