

Tento dokument je voľným prekladom poľského originálu. Terminológia platná v anglosaských krajinách bola použitá tam, kde to bolo možné, na účely tohto prekladu s cieľom lepšie porozumieť. Pri interpretáciách je potrebné vychádzať z pôvodného poľského znenia.

Správa nezávislého audítora o obmedzenom uistení k správe o udržateľnosti

Valnému zhromaždeniu akcionárov a Dozornej rade mBank S.A.

Názor

Vykonalí sme obmedzenú uistovaciú zákazku, či je vykazovanie udržateľnosti Skupiny mBank S.A. ("Skupina"), ktorej materským subjektom je mBank S.A. ("Materská spoločnosť"), zahrnuté v samostatnej časti správy o manažmente Skupiny s názvom "11. Vyhlásenie o udržateľnosti Skupiny mBank S.A. za rok 2025" ("Vyhlásenie o udržateľnosti") a za rok končiaci 31. decembra 2025 bolo vypracované v súlade s platnými zákonmi a predpismi.

Na základe vykonaných postupov a získaných dôkazov neboli zistené žiadne skutočnosti, ktoré by nás viedli k presvedčeniu, že vyhlásenie o udržateľnosti Skupiny k roku končiacemu sa 31. decembra 2025 nie je vo všetkých podstatných ohľadoch pripravené v súlade s platnými zákonmi a predpismi, vrátane:

- súlad s normami pre vykazovanie udržateľnosti v zmysle článku 63p ods. 2 Zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994, čo sú Európske štandardy pre vykazovanie udržateľnosti prijaté delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, ktoré dopĺňajú smernicu 2013/34/EÚ Európskeho parlamentu a Rady pokiaľ ide o štandardy vykazovania informácií o udržateľnosti ("ESRS"),
- súlad s ESRS procesu hodnotenia významnosti vykonávaným Skupinou na identifikáciu informácií uvedených vo vyhlásení o udržateľnosti, a
- súlad vyhlásenia o udržateľnosti s požiadavkami na vykazovanie podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 Európskeho parlamentu a Rady z 18. júna 2020, ktorý vytvára rámec na uľahčenie udržateľných investícií, novelizuje nariadenie (EÚ) 2019/2088 ("Nariadenie o taxonómii").

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

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

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji.

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

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

Náš názor na vyhlásenie o udržateľnosti sa nevzťahuje na žiadne iné informácie, ktoré sprevádzajú alebo obsahujú vyhlásenie o udržateľnosti a našu správu o obmedzenom uistení. Ostatné informácie zahŕňajú prvky výročnej správy materskej spoločnosti a konsolidovanej výročnej správy Skupiny, ale nezahŕňajú vyhlásenie o udržateľnosti, našu správu o obmedzenom uistení a správy audítora o auditoch ročného samostatného účtovníctva materskej spoločnosti a ročných konsolidovaných finančných výkazoch Skupiny ("iné informácie").

V rámci tejto uisťovacej zákazky sme nevykonali žiadne uisťovacie postupy týkajúce sa týchto ostatných informácií. Certifikovaný audítor však v mene našej audítorskej firmy vykonal audit ročných samostatných účtovných závierok materskej spoločnosti a ročných konsolidovaných finančných výkazov Skupiny, ktoré sú súčasťou ostatných informácií.

Základ pre stanovisko

Vykonal sme obmedzené uistenie v súlade s Národným štandardom pre uistenie udržateľnosti 3002PL – "Obmedzené zabezpečenie udržateľného reportingu", prijatým Národnou radou štatutárnych audítorov, a Medzinárodným štandardom pre overovacie angažmány 3000 (revidované) "Uisťovacie angažmány iné než auditu alebo kontroly historických finančných informácií". prijatý Národnou radou štatutárnych audítorov ("NCSA") ako Národný štandard pre uisťovacie angažmány okrem Audit and Review 3000 (R). Naše povinnosti podľa týchto štandardov sú ďalej opísané v sekcii "Naše zodpovednosti" v našej správe.

Sme nezávislí od Skupiny v súlade s "Príručkou Medzinárodného etického kódexu pre profesionálnych účtovníkov (vrátane medzinárodných štandardov nezávislosti)" ("Etický kódex"), ktorý bol prijatý uznesením NCSA spolu s požiadavkami zákona o zákonných audítoroch, audítorských firmách a verejnom dohľade zo dňa 11. mája 2017 a nariadenia (EÚ) č. 537/2014 Európskeho parlamentu a Rady z 16. apríla 2014 o konkrétnych požiadaviach týkajúce sa zákonného auditu subjektov verejného záujmu a zrušenia rozhodnutia Komisie 2005/909/EC, ktoré sú relevantné pre naše uisťovacie aktivity v oblasti výkazníctva udržateľnosti v Poľsku. Splnili sme tiež naše ďalšie etické povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom.

Firma uplatňuje Medzinárodný štandard pre riadenie kvality (PL) 1 "Riadenie kvality pre firmy, ktoré vykonávajú auditu alebo kontroly finančných výkazov, alebo iné zabezpečovacie či súvisiace služby", ako ho prijala Rada Poľskej agentúry pre dohľad nad auditom ako Národný štandard pre kontrolu kvality 1, ktorý od nás vyžaduje navrhovať, implementovať a prevádzkovať systém riadenia kvality vrátane politík alebo postupov týkajúcich sa dodržiavania etických požiadaviek, profesionálne štandardy a platné právne a regulačné požiadavky.

Veríme, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili základ nášho názoru.

Zodpovednosti Predstavenstva a Dozornej rady materskej spoločnosti za vyhlásenie o udržateľnosti

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za navrhovanie, implementáciu a udržiavanie procesu na identifikáciu informácií uvedených vo vyhlásení o udržateľnosti, vrátane procesu hodnotenia významnosti, v súlade s ESRS ("Proces") a za zverejnenie tohto procesu vo Vyhlásení o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- pochopenie kontextu, v ktorom prebiehajú aktivity a obchodné vzťahy Skupiny, a rozvíjanie porozumenia dotknutým zainteresovaným stranám;
- identifikáciu skutočných a potenciálnych dopadov (negatívnych aj pozitívnych) súvisiacich s otázkami udržateľnosti, ako aj rizík a príležitostí, ktoré ovplyvňujú alebo by mohli rozumne ovplyvniť finančnú situáciu, finančný výkon, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo náklady kapitálu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

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

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji.

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

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

- hodnotenie významnosti identifikovaných dopadov, rizík a príležitostí súvisiacich s otázkami udržateľnosti výberom a aplikovaním vhodných prahov; a
- vývoj metodológií a prijímanie predpokladov, ktoré sú rozumné v daných okolnostiach.

Predstavenstvo materskej spoločnosti je ďalej zodpovedné za prípravu vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s platnými zákonmi a predpismi, vrátane:

- súlad s ESRS;
- príprava zverejnení v odseku 11.2. v environmentálnej časti vyhlásenia o udržateľnosti, v súlade s článkom 8 Nariadenia o taxonómii;
- navrhovanie, implementáciu a udržiavanie takých interných kontrol, ktoré Predstavenstvo materskej spoločnosti určí ako nevyhnutné na prípravu vyhlásenia o udržateľnosti tak, aby bolo chránené pred podstatnými nepravdivosťami, či už z dôvodu podvodu alebo chyby; a
- výber a uplatňovanie vhodných metód reportovania udržateľnosti a vytváranie predpokladov a odhadov o individuálnych zverejňovaniach udržateľnosti, ktoré sú primerané v daných okolnostiach.

Členovia Dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom reportovania vyhlásenia o udržateľnosti Skupiny.

Inherentné obmedzenia pri príprave vyhlásenia o udržateľnosti

Existujú vnútorné obmedzenia týkajúce sa merania alebo hodnotenia vyhlásenia o udržateľnosti a ktoré podliehajú obmedzenému uisteniu, ktoré sú uvedené nižšie:

- Odhady, aproximácie a/alebo prognózy používané Skupinou pri príprave a prezentácii svojho vyhlásenia o udržateľnosti podliehajú značnej inherentnej neistote.
- Niektoré metriky uvedené v Vyhlásení o udržateľnosti môžu podliehať inherentným obmedzeniam, napríklad informácie o hodnotovom reťazci týkajúce sa údajov o emisiách poskytovaných tretími stranami.
- Ak je to relevantné, ako je opísané v zverejneniach Skupiny zahrnutých v BP-2 Zverejneniach týkajúcich sa konkrétnych okolností a ESRS E1 Klimatických zmien, kvantifikácia emisií skleníkových plynov ("GHG") podlieha významnej inherentnej neistote merania v dôsledku vedeckej aj odhadovej neistoty. Neistota odhadu môže vzniknúť kvôli:
 - i. vnútorná neistota pri kvantifikácii vstupov, ako sú údaje o aktivite 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 môže narastať, keď sa agregujú emisné veličiny s rôznymi úrovňami neistoty merania a výpočtu (neistota agregácie).

Pri vykazovaní budúcich informácií v súlade s ESRS je Predstavenstvo materskej spoločnosti povinné pripraviť tieto informácie na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu nastať v budúcnosti, a možných budúcich krokoch Skupiny. Skutočný výsledok bude pravdepodobne odlišný, pretože očakávané udalosti často neprebiehajú podľa očakávaní.

Pri určovaní zverejnení v Vyhlásení o udržateľnosti Predstavenstvo materskej spoločnosti vykladá nedefinované právne a iné pojmy. Nedefinované právne a iné pojmy môžu byť interpretované odlišne, vrátane právnej zhody ich výkladu, a preto podliehajú neistotám.

Naše zodpovednosti

Naším cieľom je naplánovať a vykonať obmedzené uistenie, aby sme získali obmedzenú istotu o tom, či je vyhlásenie o udržateľnosti bez významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o obmedzenom uistení k vyhláseniu o udržateľnosti, obsahujúcu náš názor. Nepravdivé vyhlásenia môžu vzniknúť z podvodu alebo chyby a považujú sa za podstatné, ak jednotlivito alebo v súhrne by mohli rozumne ovplyvniť rozhodnutia používateľov prijaté na základe vyhlásenia o udržateľnosti ako celku.

Naše povinnosti v súvislosti s procesom podávania správy vyhlásenia o udržateľnosti zahŕňajú:

- Získanie pochopenia procesu, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť procesu, vrátane jeho výsledku; a
- Navrhovanie a vykonávanie postupov na posúdenie, či je proces v súlade so zverejneným opisom procesu Skupiny, ako je uvedené v poznámke ESRS 2 IRO-1 (kapitola 11.1. Všeobecné informácie).

Naše ďalšie povinnosti v súvislosti s vyhlásením o udržateľnosti zahŕňajú:

- Získanie porozumenia riadiacemu prostrediu, procesom a informačným systémom Skupiny relevantným pre prípravu vyhlásenia o udržateľnosti, ale bez hodnotenia návrhu konkrétnych kontrolných aktivít, získavania dôkazov o ich implementácii alebo testovania ich prevádzkovej efektívnosti;
- Identifikáciu zverejnení, kde je pravdepodobné, že dôjde k podstatným nesprávnostiam, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; a
- Navrhovanie a vykonávanie postupov zameraných na zverejnenie informácií vo vyhlásení o udržateľnosti, kde je pravdepodobné, že dôjde k podstatným nesprávnostiam. Riziko, že sa neodhalí podstatné nepravdivé vyhlásenie vyplývajúce z podvodu, je vyššie ako pri prípade chyby, pretože podvod môže zahŕňať kolíziu, falšovanie, úmyselné opomenutia, skreslenie alebo prekročenie vnútornej kontroly.

Zhrnutie práce, ktorú sme vykonali, ako základ pre náš názor

Obmedzené uistenie zahŕňa vykonávanie postupov na získanie dôkazov o vyhlásení o udržateľnosti. Navrhli sme a vykonali naše postupy tak, aby sme získali dôkazy o vyhlásení o udržateľnosti, ktoré sú dostatočné a vhodné na základ pre náš názor. Povaha, načasovanie a rozsah našich postupov záviseli od nášho pochopenia vyhlásenia o udržateľnosti a ďalších okolností uisťovacej zákazky, vrátane identifikácie zverejnení, kde je pravdepodobné, že dôjde k podstatným nepravdivým vyhláseniam, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, v tomto vyhlásení. Počas celej zákazky sme uplatňovali profesionálny úsudok a udržiavali profesionálny skepticizmus.

Pri realizácii našej zákazky na obmedzené uistenie vo vzťahu k Procesu naše postupy zahŕňali nasledovné:

- pochopenie procesu sme získali tým, že:
 - vykonávanie dopytov na pochopenie zdrojov informácií používaných Predstavenstvom materskej spoločnosti (napr. zapojenie zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty); a
 - kontrola vnútornej dokumentácie Skupiny o jej procese; a
- vyhodnotili sme, či dôkazy získané z našich postupov o procese sú v súlade s popisom procesu uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1 (kapitola 11.1. Všeobecné informácie).

Pri realizácii našej zákazky na obmedzené uistenie vo vzťahu k vyhláseniu o udržateľnosti naše postupy zahŕňali nasledovné:

- získali sme pochopenie reportovacích procesov Skupiny relevantných pre prípravu jej vyhlásenia o udržateľnosti vykonávaním dopytov a kontrolou internej dokumentácie, aby sme pochopili riadiace prostredie Skupiny, jej procesy a IT systémy, ale bez hodnotenia návrhu jednotlivých kontrolných aktivít a bez získavania dôkazov o ich implementácii alebo testovaní ich efektívnosti;
- vyhodnotili sme, či Vyhlásenie o udržateľnosti obsahuje všetky významné informácie identifikované v rámci procesu
- vyhodnotili sme, či štruktúra a prezentácia vyhlásenia o udržateľnosti je v súlade s ESRS;
- vykonali sme dopyty príslušných pracovníkov a analytických postupov pri vybraných zverejneniach vo vyhlásení o udržateľnosti;
- vykonali sme postupy vecného overovania na vzorkovej báze pre vybrané zverejnenia vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- získali sme dôkazy o metódach, predpokladoch a údajoch na vypracovanie významných odhadov a budúcich informácií a o tom, ako boli tieto metódy aplikované;
- získali sme prehľad o procese identifikácie ekonomických aktivít oprávnených na taxonómiu a v súlade s taxonómiou a o príslušných zverejneniach vo vyhlásení o udržateľnosti;
- vyhodnotili sme, či štandardizované šablóny vykazovania požadované taxonómiou boli primerane použité na prezentáciu kľúčových ukazovateľov výkonnosti;

Postupy vykonávané v rámci obmedzeného uistenia sa líšia povahou a časovaním a sú menej rozsiahle ako pri primeranom uistení. V dôsledku toho je úroveň istoty získaná v obmedzenom uistení podstatne nižšia než úroveň istoty, ktorá by bola získaná, keby bolo vykonané primerané uistenie.

V mene audítorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

č. Na zozname audítorských firiem: 3546

Podpisane na pol'skom origináli

Marcin Podsiadły

Andrzej Gałkowski

Key statutory auditor Registry

No. 12774

Proxy

Proxy

Warsaw, 24 February 2026