

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu ročnej konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Auditovali sme ročnú konsolidovanú účtovnú závierku skupiny mBank S.A. (ďalej len „Skupina“), ktorej materskou spoločnosťou je mBank S.A. (ďalej len „materská spoločnosť“), ktorá zahŕňa

- Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2024, a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024:

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

a

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

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny:

- vyjadruje pravdivo a objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu Skupiny k 31. decembru 2024 a jej konsolidovaný výsledok hospodárenia a jej konsolidované 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.,
poľská 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 Varsava vo Varsave,
12. obchodná divízia
Národného obchodného
registra.

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

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s:

- Medzinárodnými štandardmi 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 a nariadeniami.

Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je podrobnejšie opísaná v časti „Zodpovednosť audítora za audit Konsolidovanej 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 Skupiny v súlade s Medzinárodnou radou pre etické štandardy a Medzinárodný etický kódex pre profesionálnych účtovníkov (vrátane medzinárodných noriem) („kódex IESBA“, ktorý vydala rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, ktorý bol prijatý nariadeniami národnej komory audítorov), 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 konsolidovanej 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 Konsolidovanej 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 úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom indexované na CHF k 31. decembru 2024 predstavovala 665,6 miliónov PLN (k 31. decembru 2023: 1,852,7 milióna PLN). Celková suma úpravy znižujúcej hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov klientom indexovaných v CHF a rezervy na právne nároky súvisiace s doložkami o indexácii zahrnutými v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF k 31. decembru 2024 predstavovala 6 561,6 PLN miliónov (k 31. decembru 2023: 8 125,0 milióna PLN).

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

Odkaz na konsolidovanú účtovnú závierku: poznámka 34 „Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom indexovaným na CHF a iné cudzie meny“.

Kľúčové záležitosti auditu

Skupina 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 hypotéky indexované v CHF, napadol na súde niektoré alebo všetky ustanovenia zmlúv, na základe ktorých Skupina tieto úvery poskytla.

Skupina vyhodnotila, že prebiehajúce a budúce súdne spory, vzhľadom na prevažne nepriaznivú judikatúru v tomto smere, povedú k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov CHF, ako boli pôvodne dohodnuté v úverových zmluvách. Na určenie odhadu nových očakávaných peňažných tokov z portfólia úverov CHF

Skupina posúdila pravdepodobnosť rôznych scenárov z hľadiska možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila súdne spory aj možnosť uzavretia urovnaní so zákazníkmi 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 právnych rizík zahŕňajú značnú neistotu a malé zmeny v kľúčových predpokladoch môžu mať významný vplyv na vykázané straty Skupiny.

Z vyššie uvedených dôvodov sme považovali posúdenie odhadu Skupiny týkajúceho sa výšky právneho rizika a súvisiacich zverejnení v konsolidovaných finančných výkazoch za kľúčovú audítorskú záležitosť.

Naša odpoveď

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

- posúdenie metodiky Skupiny na odhad finančných dopadov právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF, ako aj posúdenie účtovnej politiky v tejto oblasti;
- hodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol určených na identifikáciu, sledovanie a hodnotenie rizika vyplývajúceho zo sporov s klientmi;
- posúdenie presnosti významných vstupov používaných na odhad výšky právneho rizika ich zosúladením s relevantnými údajmi z IT systémov a zdrojovej dokumentácie Skupiny;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom posúdiť ich úplnosť;
- posúdenie vhodnosti významných predpokladov prijatých Skupinou 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 zo strany zákazníkov, výška zákonného úroku, predpoklad týkajúci sa premlčacej doby istiny po rozhodnutí Najvyššieho súdu, pravdepodobnosť súdnych rozhodnutí na základe doteraz pozorovanej judikatúry v tejto oblasti. Tento postup zahŕňal okrem iného:
 - posúdenie vhodnosti použitých predpokladov týkajúcich sa počtu právnych nárokov očakávaných v budúcnosti na základe historických pozorovaní a analýzy charakteristík

	populácie úverov CHF, berúc do úvahy aj vplyv následných rozsudkov Súdneho dvora EÚ; - analýzu historických súdnych verdiktov v kontexte pravdepodobností priradených konkrétnym scenárom; - analýza externých právnych stanovísk vrátane hodnotenia vplyvu dostupných rozsudkov SD EÚ a Najvyššieho súdu a očakávanej judikatúry všeobecných súdov; - prepočet na vzorovom základe odhadovaných finančných účinkov konkrétnych scenárov: vyriešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o urovnaní s klientom; - analýzu historických súdnych verdiktov právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF - posúdenie citlivosti odhadovaného vplyvu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF na zmeny v kľúčových predpokladoch a posúdenie, či prijatá úroveň týchto predpokladov naznačuje zaujatosť predstavenstva materskej spoločnosti; • testovanie aritmetickej presnosti odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF pre celú skupinu zmlúv o hypotekárnych úveroch CHF; • analýzu úplnosti a presnosti o uznaní právoplatných verdiktov súdu v súvislosti s pôžičkami v CHF; posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušných štandardov finančného výkazníctva čo sa týka odhadu dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi v CHF.
--	--

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

Účtovná hodnota úverov a preddavkov klientom ocenená v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024 predstavovala 120 888,78 milióna PLN (k 31. decembru 2023: 112 876,58 milióna PLN).

Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty úverov a preddavkov klientom neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a úverových prísluší a garancií vydaných v roku 2024 predstavoval -586,4 milióna PLN (v roku 2022: -1 073,6 milióna PLN).

Odkaz na konsolidovanú účtovnú závierku: poznámka 15 „Znehodnotenie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a poznámka 23 „Finančný majetok 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 – identifikáciu 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 vykázania 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.

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

- posúdenie metodológie skupiny používanej na odhadovanie očakávaných úverových strát z hľadiska súladu s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva;
- posúdenie návrhu, implementácie a testovania príslušných vnútorných kontrol, vrátane všeobecných kontrol IT systémov, aplikovaných v procese identifikácie spúšťačov zníženia hodnoty alebo významného zvýšenia úverového rizika a odhadu 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 príspevkov) 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 Skupiny rozdelenie do etáp s prihliadnutím na kvalitatívne a kvantitatívne kritériá;
- kritické hodnotenie predpokladov a vstupných údajov použitých pre kľúčové parametre úverového rizika, ako sú SICR, PD, LGD a EAD;
- 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;

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 k danému dátumu súvahy. 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 Skupina. 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 konsolidovanú 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 Skupinou a nezávislého prepočtu opravných položiek; • posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení vyžadovaných platnými štandardmi finančného výkazníctva v konsolidovaných finančných výkazoch týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát vrátane neistoty súvisiacej s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýzy citlivosti úrovne očakávaných úverových strát vo vzťahu ku kľúčovým predpokladom použitých v modeli.
--	---

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie konsolidovanej 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 materskej spoločnosti a za takú vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo materského subjektu určí, že je potrebná na umožnenie zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je predstavenstvo materskej spoločnosti zodpovedné za posúdenie toho, či je Skupina 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 Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Podľa zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“) sú predstavenstvo a členovia dozornej rady materskej spoločnosti povinní zabezpečiť, aby konsolidovaná 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 Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že konsolidovaná 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 uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa národných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. 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 konsolidovanej účtovnej závierky.

Rozsah auditu nezahŕňa uistenie o budúcej životaschopnosti skupiny alebo o efektívnosti alebo účinnosti, s akou predstavenstvo materskej spoločnosti viedlo alebo bude riadiť záležitosti Skupiny.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa národných audítorských štandardov. Okrem toho:

- 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 Skupiny,
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií Predstavenstvom materskej spoločnosti,
- Vyhodnocujeme, či Predstavenstvo materskej spoločnosti 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 Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti,
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu,
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií subjektov alebo obchodných aktivít v rámci Skupiny na vyjadrenie názoru ku konsolidovanej účtovnej závierke. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Zostávame výhradne zodpovední za náš názor audítora.

Komunikujeme s výborom pre audit materskej spoločnosti okrem iného 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 materského subjektu 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 materskej spoločnosti určujeme tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného účtovného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora o audite konsolidovanej 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 tejto 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 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 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,

(spolu „ďalšie informácie“).

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady

Za ostatné informácie je v súlade s platnými zákonmi zodpovedná správna rada materského subjektu.

Predstavenstvo a členovia dozornej rady materskej spoločnosti 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 konsolidovanú 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 uisťovaciu zákazku, ktorej výsledky boli prezentované v samostatnej uisťovacej správe s nemodifikovaným názorom, ktorá je zahrnutá ako súčasť ostatných informácií.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pri tom zvážiť, či sú tieto ďalšie informácie podstatne v rozpore s konsolidovanou 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 nesprávnosti, sme povinní túto skutočnosť oznámiť. V tejto súvislosti nemáme čo hlásiť.

Ďalšie záležitosti, ktoré sa majú hlásiť podľa zákona o štatutárnych audítoroch

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 konsolidovanou účtovnou závierkou.

Okrem toho, v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch bolo našou zodpovednosťou podať správu o tom, či Skupina 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 konsolidovanou účtovnou závierkou, a informovať, či Skupina pripravila výkaz o nefinančných informáciách.

Stanovisko k správe o činnosti

Na základe práce vykonanej počas nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, sprievodná správa o činnosti vo všetkých významných ohľadoch:

- bola vypracovaná v súlade s platnými zákonmi, a
- je v súlade s konsolidovanou 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 odseku 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 konsolidovanou účtovnou závierkou

Vyhlásenie k správe o činnosti

Okrem toho, na základe našich znalostí o skupine a jej prostredí získaných počas auditu konsolidovaných finančných výkazov sme v správe o činnosti nezistili žiadne významné nesprávnosti. Toto vyhlásenie sa nevzťahuje na podávanie správ o udržateľnosti.

Vyhlásenie o ďalších informáciách

Okrem toho, na základe našich vedomostí o Skupine a jej prostredí, ktoré sme získali pri audite konsolidovanej 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 materskej spoločnosti je zodpovedné za to, že Skupina 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 Skupina dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Skupina správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 48 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

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



Na základe nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2024 nezistili žiadne prípady nesúladu Skupiny 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 konsolidovanú účtovnú závierku.

Vyhlasenie k poskytovaniu neaudítorských služieb

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia sme neposkytovali zakázané neaudítorské 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 Skupine a subjektom pod kontrolou materskej spoločnosti v auditovanom období sú uvedené v bode 11.7 správy o činnosti.

Vymenovanie audítorskej firmy

Prvýkrát sme boli poverení auditom ročnej konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny uznesením valného zhromaždenia akcionárov zo dňa 31. marca 2022. Naše obdobie celkovej neprerušenej zákazky je 3 roky, pokrývajúce obdobia od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2024.

Stanovisko k súladu konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej vo formáte jednotného elektronického výkazníctva s požiadavkami regulačných technických noriem na špecifikáciu jednotného formátu elektronického výkazníctva

Ako súčasť nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky sme boli poverení vykonaním auditu s primeraným uistením s cieľom vyjadriť názor na to, či konsolidovaná účtovná závierka Skupiny k 31. decembru 2024, zostavená v jednotnom formáte elektronického výkazníctva, ktorý je súčasťou balíka výkazov s názvom mBank-SSF-2024-12-31-pl.zip („konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické normy o špecifikácii jednotného elektronického formátu podávania správ („nariadenie o ESEF“).

Definovanie kritérií a popis predmetu služby

Konsolidovanú účtovnú závierku vo formáte ESEF pripravilo predstavenstvo materskej spoločnosti tak, aby spĺňala požiadavky na označovanie a technické požiadavky na špecifikáciu jednotného formátu elektronického výkazníctva, ktoré sú definované v nariadení o ESEF. Predmetom našej uisťovacej služby je súlad označovania konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s požiadavkami nariadenia o ESEF a požiadavky stanovené v týchto predpisoch sú podľa nášho názoru vhodnými kritériami pre náš názor.

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady materskej spoločnosti

Predstavenstvo materskej spoločnosti je zodpovedné za prípravu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade s požiadavkami na označovanie a technickými podmienkami jednotného formátu elektronického výkazníctva, ktoré sú špecifikované v nariadení o ESEF. Takáto zodpovednosť zahŕňa výber a aplikáciu vhodných značiek XBRL s použitím taxonómie špecifikovanej v uvedenom nariadení.

Táto zodpovednosť Predstavenstva materskej spoločnosti zahŕňa navrhovanie, implementáciu a udržiavanie vnútornej kontroly relevantnej pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, ktorá je bez podstatného nesúladu s požiadavkami špecifikovanými v nariadení o ESEF, či už z dôvodu podvodu alebo chyby.

Členovia dozornej rady materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného vykazovania vrátane zostavenia účtovnej závierky vo formáte, ktorý vyžaduje príslušný zákon.

Zodpovednosť auditorov

Naším cieľom je vydať stanovisko, či konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola označená v súlade s požiadavkami uvedenými v nariadení o ESEF.

Našu zákazku sme vykonali v súlade s národným štandardom pre uisťovacie služby iné ako audit alebo revízia 3001PL „Audit účtovnej závierky zostavenej v jedinom formáte elektronického výkazníctva“, ako ju prijal NCSA („NSAE 3001PL“) a tam, kde je to vhodné, v súlade s Medzinárodným štandardom pre uisťovacie zákazky 3000 (revidovaný) a v súlade s dokumentom s názvom „Uisťovacie zákazky iné ako audit alebo previerky historických finančných informácií“ prijatý NCSA ako národný štandard pre uisťovacie zákazky 3000 (revidovaný) („NSAE 3000 (R)“). Tieto štandardy vyžadujú, aby audítor naplánoval a vykonal postupy na získanie primeranej istoty, či konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola zostavená v súlade so špecifikovanými kritériami.

Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, ale nie je zaručené, že uisťovacia zákazka vykonaná v súlade s NSAE 3001PL a prípadne v súlade s NSAE 3000 (R) vždy odhalí významné nesprávnosti.

Zvolené postupy závisia od úsudku audítora vrátane posúdenia rizík významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri týchto hodnoteniach rizík audítor zvážil vnútorné kontroly relevantné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade so špecifikovanými kritériami s cieľom navrhnúť postupy, ktoré sú vhodné a ktoré audítorovi poskytnú dostatočné a vhodné dôkazy podľa okolností. Hodnotenie vnútorných kontrol nebolo vykonané za účelom vyjadrenia názoru k nim.

Zhrnutie vykonanej práce

Naše plánované a vykonané postupy okrem iného zahŕňali:

- pochopenie procesu prípravy konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, vrátane výberu a aplikácie značiek XBRL materským subjektom a zabezpečenie súladu s nariadením ESEF, vrátane pochopenia mechanizmov vnútornej kontroly relevantných pre tento proces,
- zosúladenie označených informácií zahrnutých v konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF na vybranej vzorke s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou,
- posúdenie súladu s regulačnými technickými normami, pokiaľ ide o špecifikáciu jednotného formátu elektronického hlásenia, pomocou špecializovaného IT nástroja,
- posúdenie úplnosti označovania s ohľadom na:
 - všetky čísla v deklarovanej mene zverejnené v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, konsolidovanom výkaze ziskov a strát, konsolidovanom výkaze komplexného výsledku, konsolidovanom výkaze zmien vlastného imania a konsolidovanom výkaze peňažných tokov v konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF, a
 - poznámky obsahujúce súhrn dôležitých účtovných zásad a ďalšie vysvetľujúce informácie o vzorke značiek XBRL, najmä blokových značiek, v súlade s povinnými prvkami základnej taxonómie obsiahnutými v prílohe II nariadenia o ESEF,
- kontrola blokového označovania s cieľom posúdiť, či sa správne uplatnila požiadavka regulačných technických noriem na zahrnutie relevantných údajov do rozsahu digitálneho štítku na základe vzorky,
- posúdenie, či sa značky XBRL zo základnej taxonómie špecifikovanej v nariadení o ESEF správne použili a či sa rozšírenia taxonómie použili v situáciách, keď by najbližší prvok základnej taxonómie mohol skresľovať účtovný význam zverejnenia, a to na základe vzorky,
- posúdenie správnosti ukotvenia použitých rozšírení taxonómie v základnej taxonómii špecifikovanej v nariadení o ESEF na vzorovom základe,
- kontrola, ako sú údaje prezentované v digitálnom štítku, aby sa na základe vzorky posúdilo, či je prezentácia primeraná v rámci technických možností spojených s blokovým štítkom.



Požiadavky na kontrolu kvality a etické požiadavky vrátane nezávislosti

Firma uplatňuje medzinárodný štandard pre manažment kvality (PL) 1 „Manažment kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity alebo kontroly účtovných záznamov alebo iné zákazky na uisťovanie alebo súvisiace služby“, v znení prijatom radou Poľskej agentúry pre dohľad nad auditom ako národný štandard pre kontrolu kvality 1, ktorá od nás vyžaduje, aby sme navrhli, implementovali a prevádzkovali systém riadenia kvality vrátane zásad alebo postupov týkajúcich sa dodržiavania etických požiadaviek, odborných noriem a platných právnych a regulačných požiadaviek.

Splnili sme podmienky na nezávislosť a ďalšie etické požiadavky kódexu IESBA tak, ako bol prijatý uznesením NCSA, ktorý je založený na základných princípoch integrity, objektivity, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania, ako aj iných podmienok nezávislosti a tiež iných etických požiadaviek platných pre túto uisťovaciu zákazku v Poľsku.

Stanovisko k súladu s požiadavkami ESEF regulácie

Náš názor bol vytvorený na základe a tiež podlieha vyššie uvedeným skutočnostiam.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor na súlad s požiadavkami regulácie ESEF.

Podľa nášho názoru bola konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF k 31. decembru 2024 a za rok, ktorý sa skončil, vo všetkých významných ohľadoch označená v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF.

V mene audítorskej firmy

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Registračné číslo 3546

Podpísané na poľskom origináli

Marcin Podsiadły

Kľúčový štatutárny audítor

Registračné číslo 127774

Proxy

Varšava, 26. február 2025