

# Správa nezávislého audítora

## Valnému zhromaždeniu akcionárov a dozornej rade spoločnosti mBank S.A.

### Správa z auditu ročnej individuálnej účtovnej závierky

#### Náš názor

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

- Súvaha k 31. decembru 2023,

a na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023:

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

a

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

(“individuálna účtovná závierka”).

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka Banky:

- vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu Banky k 31. decembru 2023 a jej individuálny výsledok hospodárenia a jej individuálne peňažné toky za finančný rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii;
- dodržiava vo všetkých materiálnych ohľadoch, pokiaľ ide o formu a obsah, platné zákony a ustanovenia stanov materského subjektu;
- bola zostavená vo všetkých významných súvislostiach na základe riadne vedeného účtovníctva v súlade s kapitolou 2 zákona o účtovníctve zo dňa 29. septembra 1994 (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vydanou dňa 27. februára 2024.

## **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
- Zákomom o štatutárnych audítoroch, audítorských spoločnostiach a verejnom dohľade nad výkonom auditu z 11. mája 2017 („Zákon o štatutárnych audítoroch“); a
- Nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 537/2014 z 16. apríla 2014 k špecifickým požiadavkám týkajúcim sa štatutárnych auditov subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/EC („Nariadenie 537/2014“); a
- inými platnými zákonmi.

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

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

## **Nezávislosť a etika**

Sme nezávislí od Banky v 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 individuálnej účtovnej závierky za súčasné obdobie. Zahŕňajú najvýznamnejšie identifikované riziká významných nesprávností, vrátane identifikovaných rizík významných nesprávností v dôsledku podvodu. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu Individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor a zhrnuli sme naše posúdenie týchto rizík. K týmto záležitostiam neposkytujeme samostatné stanovisko. Stanovili sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

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

Účtovná hodnota hypotekárnych úverov a úverov na bývanie poskytnutých individuálnym klientom indexované na CHF k 31. decembru 2023 predstavovala 1,9 miliardy PLN (k 31. decembru 2022: 6,1 miliardy PLN). Celková suma úpravy znižujúcej hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov klientom indexovaných na CHF a rezervy na právne nároky súvisiace s doložkami o indexácii zahrnutými v hypotekárnych úveroch a úveroch na bývanie v CHF k 31. decembru 2023 predstavovala 8 125,0 milióna PLN (k 31. decembru 2022: 6 461,9 milióna PLN).

Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v cudzej mene vykázané vo výkaze ziskov a strát v roku 2023 dosiahli 4 775,0 milióna PLN (v roku 2022: 3 112,3 milióna PLN).

Odkaz na individuálnu účtovnú závierku: poznámka 34 „Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi a úvermi na bývanie poskytnutými individuálnym klientom v CHF“.

**Kľúčové záležitosti auditu**

**Naša odpoveď**

Banka v minulosti poskytovala hypotekárne úvery indexované a denominované vo švajčiarskych frankoch („pôžičky CHF“).

K 31. decembru 2023 existuje značné riziko vyplývajúce z rozsudku Súdneho dvora Európskej únie (ďalej len „SDEÚ“) z 3. októbra 2019 vo veci C-260/18 a následné rozsudky Súdneho dvora EÚ (pozri poznámku 34).

V dôsledku vyššie uvedeného rozsudku sa výrazne zvýšil počet súdnych sporov vznesených proti Banke dlžníkmi, ktorí si v minulých rokoch vzali úvery na bývanie a hypotekárne úvery s CHF-indexom. Banka usúdila, že tento nárast môže ešte nejaký čas v budúcnosti pokračovať, čo vzhľadom na prevládajúcu judikatúru v tomto smere môže viesť k nižším očakávaným peňažným tokom z úverov CHF oproti tým, ktoré vyplývajú z úverových zmlúv. Aby bolo možné určiť odhad nových očakávaných peňažných tokov z úverového portfólia CHF, Banka posúdila pravdepodobnosť rôznych scenárov z hľadiska možných budúcich udalostí, pričom zohľadnila súdne spory a možnosť uzavrieť vyrovnanie so zákazníkmi a urobila významné rozhodnutia týkajúce sa predpokladaného počtu súdnych sporov, pravdepodobnosti prípadných verdiktov súdov, ako aj odhadovaného rozsahu a podmienok možných vyrovnaní s klientmi.

Odhady nákladov na právne riziko podliehajú značnej neistote a už aj relatívne malá zmena v kľúčových predpokladoch môže mať významný vplyv na úroveň strát Skupiny.

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

Naše audítorské procedúry okrem iného zahŕňali:

- posúdenie metodiky Banky 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 použitých na odhad výšky právneho rizika ich zosúladením s relevantnými údajmi z IT systémov Banky a zdrojovej dokumentácie;
- získanie potvrdení od externých právnych poradcov o právnych nárokoch týkajúcich sa úverov v CHF s cieľom posúdiť ich úplnosť;
- posúdenie vhodnosti významných predpokladov prijatých bankou pri odhade právneho rizika súvisiaceho s CHF- úvermi ako je pravdepodobnosť prijatých scenárov vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcich vyrovnaní s klientmi, počet očakávaných súdnych sporov zo strany klientov, pravdepodobnosť prípadných verdiktov súdov založených na doteraz pozorovanej judikatúre. Tento postup zahŕňal okrem iného:
  - posúdenie vhodnosti použitých predpokladov týkajúcich sa počtu právnych nárokov očakávaných v budúcnosti na základe historických pozorovaní a analýzy charakteristik populácie úverov CHF, berúc do úvahy aj vplyv následných rozsudkov Súdneho dvora EÚ;

	<ul style="list-style-type: none"><li>- analýzu historických súdnych verdiktov v kontexte pravdepodobností priradených konkrétnym scenárom;</li><li>- analýzu externých právnych stanovísk vrátane hodnotenia vplyvu dostupných rozsudkov Súdneho Dvora EÚ a Najvyššieho súdu a očakávanej judikatúry všeobecných súdov;</li><li>- prepočet na vzorke odhadovaných finančných dopadov konkrétnych scenárov: vyriešenie súdneho sporu a podpísanie dohody o urovnaní s klientom;</li><li>- posúdenie citlivosti odhadovaného dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF na zmeny kľúčových predpokladov a posúdenie, či prijatá úroveň týchto predpokladov naznačuje zaujatosť predstavenstva Banky;</li><li>• testovanie aritmetickej presnosti odhadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF pre celú skupinu zmlúv o hypotekárnych úveroch CHF;</li><li>• analýza úplnosti a presnosti účtovania pre konečné súdne verdikty týkajúce sa úverov CHF;</li><li>• posúdenie úplnosti a presnosti zverejnení požadovaných príslušnými štandardmi finančného výkazníctva, pokiaľ ide o odhad dopadu právneho rizika súvisiaceho s úvermi CHF.</li></ul>
--	--

**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 2023 predstavovala 103 388,4 milióna PLN (k 31. decembru 2022: 107 227,5 milióna PLN).

Čistý výsledok zo zníženia hodnoty alebo zrušenia zníženia hodnoty úverov a preddavkov klientom neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a úverových prísluším a garancií vydaných v roku 2023 dosiahol -941,6 milióna PLN (v roku 2022: -660,3 milióna PLN).

Odkaz na individuálnu účtovnú závierku: poznámka 14 „Znehodnotenie alebo zrušenie zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a poznámka 22 „Finančný majetok v amortizovanej hodnote“.

**Kľúčové záležitosti auditu**

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

Spúšťače zníženia hodnoty a spúšťače naznačujúce významný nárast úverového rizika sa identifikujú najmä na základe platobnej neschopnosti, ekonomickej a finančnej situácie dlžníka a aktuálnej úrovne pravdepodobnosti zlyhania v porovnaní s dátumom prvotného 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 úrovni (SICR) sa určujú pre homogénne skupiny úverových expozícií na základe historických údajov s prihliadnutím na budúce informácie o očakávaných makroekonomických podmienkach.

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

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

**Naša odpoveď**

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

- posúdenie metodológie Banky používanej na odhadovanie očakávaných úverových strát z hľadiska súladu s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva;
- posúdenie návrhu, implementácie a testovanie 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 Banky a rozdelenie do úrovni 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;



<p>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.</p> <p>Okrem toho existuje riziko, že počas procesu výpočtu opravných položiek sa vyskytnú chyby. Relatívne malá zmena týchto predpokladov a iných relevantných parametrov modelu by mohla mať významný vplyv na odhad opravných položiek na očakávané úverové straty, ktorý spravila Banka.</p> <p>Túto oblasť sme považovali za kľúčovú záležitosť auditu, pretože odhad opravných položiek na očakávané úverové straty zahŕňa značné inherentné riziko chyby a neistoty a vyžaduje si uplatnenie významného úsudku predstavenstva ako aj zváženie veľkosti úverového portfólia, má významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pre úvery a preddavky klientom posudzované individuálne na základe vybranej vzorky – posúdenie vhodnosti identifikácie významného zvýšenia kreditného rizika a spúšťačov znehodnotenia a pre znehodnotené aktíva – kritické hodnotenie relevantných predpokladov prijatých Bankou a nezávislého prepočtu opravných položiek;</li> <li>• posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení vyžadovaných platnými štandardmi finančného výkazníctva v individuálnych finančných výkazoch týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát vrátane neistoty súvisiacej s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýzy citlivosti úrovne očakávaných úverových strát vo vzťahu ku kľúčovým predpokladom použitých v modeli.</li> </ul>
--	--

### **Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady Banky za individuálnu účtovnú závierku**

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

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je predstavenstvo Banky zodpovedné za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním v činnosti, ako aj za použitie predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by predstavenstvo buď malo zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Podľa zákona o účtovníctve sú predstavenstvo a členovia dozornej rady Banky povinní zabezpečiť, aby individuálna účtovná závierka bola v súlade s požiadavkami uvedenými v zákone o účtovníctve. Členovia dozornej rady 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 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 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.

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

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

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

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

## Ďalšie informácie

Ďalšie informácie zahŕňajú:

- list prezidenta predstavenstva mBank S.A. akcionárom;

- list predsedníčky dozornej rady mBank S.A. akcionárom;



- správa predstavenstva o výkonnosti Skupiny mBank S.A. v roku 2023 (vrátane Správy predstavenstva o výkonnosti mBank S.A.) („správa o činnosti“) vrátane vyhlásenia o riadení spoločnosti a vyhlásenia o nefinančných informáciách uvedených v čl. 55 ods. 2b zákona o účtovníctve, ktoré sú samostatnými časťami správy o činnosti a vyjadrenia predstavenstva k zostaveniu konsolidovanej účtovnej závierky, individuálnej účtovnej závierky a správy o činnosti;
- informácie predstavenstva o výbere audítorskej spoločnosti na vykonanie auditu individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky v súlade s platnými ustanoveniami vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe výberu audítorskej spoločnosti;
- 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 súlad ostatných informácií s platnými zákonmi je zodpovedné predstavenstvo Banky.

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

#### *Zodpovednosť audítora*

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku nezahŕňa názor na ostatné informácie.

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

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

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

List prezidenta predstavenstva mBank S.A. akcionárom a správa predstavenstva o hospodárení Skupiny mBank S.A. v roku 2023 (vrátane správy predstavenstva o hospodárení mBank S.A.) nám boli sprístupnené pred dátumom tohto audítorského vyhlásenia. Správu a 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 ustanoveniami, vrátane ustanovení o výbere audítorskej spoločnosti a o postupe pri výbere audítorskej spoločnosti, vyjadrenie dozornej rady k výboru pre audit, hodnotenie dozornej rady spolu s odôvodnením správy o hospodárení a účtovnej závierky z hľadiska ich súladu s knihami, dokumentmi a skutočnosťami a Posúdením 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 a interný audit nám budú sprístupnené po tomto dátume. Ak dospejeme k záveru, že v ňom existuje významná nesprávnosť, sme povinní túto záležitosť oznámiť Dozornej Rade Banky.





### *Stanovisko k správe o činnosti*

Na základe práce vykonanej počas nášho auditu individuálnej 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 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 § 70 odsek 6 bod 5 písm. c - f, h a písmeno i vyhlášky, zahrnuté vo vyhlásení o riadení podniku, vo všetkých významných ohľadoch:

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

### *Informácie o vyhlásení o nefinančných informáciách*

V súlade s požiadavkami zákona o štatutárnych audítoroch oznamujeme, že Banka pripravila vyhlásenie o nefinančných informáciách podľa čl. 49 ods. b paragraf 1 zákona o účtovníctve ako samostatná časť správy o činnosti.

V rámci auditu individuálnej účtovnej závierky sme v súvislosti s výkazom o nefinančných informáciách nevykonali žiadne uisťovacie postupy, a preto k nemu nevyjadrujeme žiadny uisťovací záver.

### *Vyhlásenie o ďalších informáciách*

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

## **Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách**

### **Informácie o pravidlách obozretného podnikania**

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

Našou zodpovednosťou bolo informovať v našej správe audítora, či Banka dodržiava príslušné predpisy o obozretnom podnikaní definované v osobitných zákonoch, najmä či Banka správne určila kapitálové pomery uvedené v poznámke 46 „Primeranosť vlastných zdrojov“.

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

Na základe nášho auditu individuálnej účtovnej závierky Banky oznamujeme, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2023 nezistili žiadne prípady nesúladu Banky s platnými predpismi obozretného podnikania, ktoré sú definované v samostatných zákonoch, najmä pokiaľ ide o stanovenie kapitálových pomerov k 31. decembru 2023, ktoré by mohli mať významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.



## **Vyhlásenie 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 Banke v auditovanom období sú uvedené v bode 13.2 správy o činnosti.

## **Vymenovanie audítorskej firmy**

Prvýkrát sme boli poverení auditom ročnej individuálnej účtovnej závierky banky uznesením dozornej rady zo dňa 31. marca 2022. Celkové trvanie našej neprerušenej zákazky je 2 roky, pokrývajúc obdobia od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2023.

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 12774

Proxy

Varšava, 27. Február 2024