

Raport z wykonania niezależnej usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność

Dla Zarządu mBanku S.A.

Zakres usługi

Zostaliśmy zaangażowani przez Zarząd mBanku S.A. („Bank”) do wykonania niezależnej usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność, której przedmiotem była:

- ocena zgodności wybranych przez Bank oraz wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszego Raportu wskaźników GRI (dalej: „wskaźniki podlegające weryfikacji”) przedstawionych w rozdziale „Informacje niefinansowe” dokumentu „Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku w 2023 roku” (dalej: „Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych”) z wytycznymi GRI Standards 2021 opracowanymi przez Global Reporting Initiative (dalej: „wytyczne GRI Standards”),
- ocena zgodności przedstawionych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych ujawnień jakościowych i ilościowych wynikających z wymogów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. wraz z późniejszymi zmianami („Ujawnienia Taksonomii UE”) z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami.

Usługa atestacyjna została przeprowadzona w celu realizacji polityki Banku dotyczącej zewnętrznego poświadczenia zgodności wybranych części Sprawozdania na temat informacji niefinansowych z wytycznymi GRI Standards, zgodnie z wytyczną GRI Standards nr 2-5 oraz zgodności Ujawnień Taksonomii UE z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przygotowanie i rzetelne zaprezentowanie przedstawionych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych: wskaźników podlegających weryfikacji zgodnie z wytycznymi GRI Standards oraz Ujawnień Taksonomii UE zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami. Odpowiedzialność ta obejmuje również zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej umożliwiającego przygotowanie i zaprezentowanie wskaźników podlegających weryfikacji oraz Ujawnień Taksonomii UE, wolnych od istotnych zniekształceń spowodowanych oszustwem lub błędem.

Odpowiedzialność podmiotu wykonującego usługę atestacyjną

Naszym zadaniem było przeprowadzenie usługi atestacyjnej dającej ograniczoną pewność oraz przedstawienie wniosku z wykonanej pracy.

Usługę przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 „Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przegląd historycznych informacji finansowych” wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB) oraz, w zakresie weryfikacji ujawnień dotyczących emisji gazów cieplarnianych, z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3410 „Usługi atestacyjne dotyczące sprawozdań na temat gazów cieplarnianych” wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB). Standardy te nakładają na nas

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

obowiązek zaplanowania i wykonania procedur w taki sposób, aby uzyskać ograniczoną pewność, że wskaźniki podlegające weryfikacji oraz Ujawnienia Taksonomii UE, zawarte w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych, zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wytycznymi GRI Standards oraz wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami.

Firma stosuje Międzynarodowy Standard Zarządzania Jakością 1 „Zarządzanie jakością dla firm wykonujących badania lub przeglądy sprawozdań finansowych lub zlecenia innych usług atestacyjnych lub pokrewnych”, który wymaga od nas zaprojektowania, wdrożenia i utrzymywania systemu zarządzania jakością, w tym polityk i procedur dotyczących zgodności z zasadami etyki, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie regulacjami i przepisami prawa.

Spełniamy wymogi dotyczące niezależności i etyki wynikające z Kodeksu Etyki Zawodowych Księgowych wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych, który jest oparty na podstawowych zasadach dotyczących uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, zachowania tajemnicy informacji oraz profesjonalnego postępowania.

Przeprowadzone procedury

Wybór procedur zależy od naszego osądu oraz zrozumienia zagadnienia będącego przedmiotem usługi, w tym naszej oceny ryzyka wystąpienia istotnego zniekształcenia wskaźników podlegających weryfikacji oraz Ujawnień Taksonomii UE. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną z przygotowaniem Sprawozdania na temat informacji niefinansowych i przedstawieniem wskaźników podlegających weryfikacji oraz Ujawnień Taksonomii UE, w celu zaplanowania stosownych procedur, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności jej działania.

Przeprowadzone przez nas procedury obejmowały również ocenę czy zagadnienie będące przedmiotem usługi jest odpowiednie a przyjęte kryteria stosowne do danych okoliczności.

Zakres procedur wykonywanych podczas usługi dającej ograniczoną pewność jest bardziej ograniczony niż w przypadku usługi dającej racjonalną pewność. W związku z powyższym, poziom zapewnienia uzyskany przy usłudze dającej ograniczoną pewność jest niższy niż poziom zapewnienia, jaki byłby uzyskany, gdyby przeprowadzono usługę dającą racjonalną pewność.

Przeprowadzone procedury dotyczyły wskaźników podlegających weryfikacji oraz Ujawnień Taksonomii UE przedstawionych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych i nie obejmowały pozostałych informacji przedstawionych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych.

Nasze procedury obejmowały w szczególności:

- Uzyskanie, w drodze wywiadów, zrozumienia systemu kontroli wewnętrznej umożliwiającego przygotowanie Sprawozdania na temat informacji niefinansowych i przedstawienie w nim wskaźników podlegających weryfikacji oraz Ujawnień Taksonomii UE,
- Uzyskanie, w drodze wywiadów, zrozumienia metod gromadzenia danych źródłowych oraz zastosowanych założeń dotyczących przygotowania wskaźników podlegających weryfikacji oraz Ujawnień Taksonomii UE,
- Sprawdzenie kompletności informacji oraz ocena adekwatności zawartości wskaźników podlegających weryfikacji z wytycznymi GRI Standards oraz Ujawnień Taksonomii UE z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami,
- Porównanie informacji zawartych we wskaźnikach podlegających weryfikacji oraz Ujawnieniach Taksonomii UE z wewnętrzną dokumentacją Banku,
- Uzgodnienie, na wybranej próbie, do danych źródłowych przedstawionych przez Bank (faktur, wyciągów z systemów) oraz uzgodnienie, na bazie otrzymanych zestawień analitycznych,

kompletności i matematycznej poprawności wyliczenia wskaźników o charakterze ilościowym (tj.: GRI 405-1, 405-2, 305-1, 305-2, 305-3),

- Uzgodnienie do danych źródłowych przedstawionych przez Bank (m.in. raportów wskaźników taksonomicznych klientów przygotowanych dla sektora bankowego przez Biuro Informacji Kredytowej lub wskaźników taksonomicznych pobranych przez Bank bezpośrednio ze sprawozdań klientów, danych bilansowych Banku i spółek zależnych oraz informacji o ekspozycjach kredytowych wobec poszczególnych klientów) matematycznej poprawności wyliczenia przedstawionych Ujawnień Taksonomii UE,
- Weryfikację, na wybranej próbie, poprawności danych i założeń metodologicznych zastosowanych do kalkulacji Ujawnień Taksonomii UE (uzgodnienie do danych źródłowych w sprawozdaniach niefinansowych klientów),

Wniosek

Podstawę sformułowania naszego wniosku stanowią kwestie opisane w niniejszym Raporcie, dlatego nasz wniosek powinien być czytany z uwzględnieniem tych kwestii.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszego wniosku.

Na podstawie przeprowadzonych procedur nie stwierdziliśmy niczego, co pozwalałoby sądzić, że przedstawione w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych:

- wskaźniki podlegające weryfikacji nie zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wytycznymi GRI Standards,
- Ujawnienia Taksonomii UE nie zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Rozporządzenia 2021/2178 wraz z późniejszymi zmianami.

W imieniu

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Pełnomocnik

Warszawa, 27 lutego 2024 r.

Załącznik nr 1 - Lista wskaźników podlegających weryfikacji

Wskaźnik GRI	
305-1	Bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych (Zakres 1)
305-2	Pośrednie energetyczne emisje gazów cieplarnianych (Zakres 2)
305-3	Inne istotne pośrednie emisje gazów cieplarnianych (Zakres 3)
405-1	Różnorodność wśród zarządu i pracowników