

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Valnému zhromaždeniu mBank S.A.

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti mBank S.A., so sídlom Senatorska 18, Varšava, ktorá pozostáva z výkazu ziskov a strát a výkazu súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014, súvahy k 31. decembru 2014, z výkazu zmien vo vlastnom imaní a z výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a z vysvetľujúcich poznámok k účtovnej závierke (“priložená účtovná závierka”).
2. Predstavenstvo Banky je zodpovedné za verné a pravdivé zobrazenie ¹ priloženej účtovnej závierky, prípravu priloženej účtovnej závierky v súlade s požadovanými platnými účtovnými postupmi a za správne vedenie účtovných záznamov. Predstavenstvo a členovia dozornej rady sú povinní zabezpečiť, aby priložená účtovná závierka a výročná správa boli v súlade so Zákomom o účtovníctve z 29. septembra 1994 (Zbierka zákonov 2013, č. 330 v znení neskorších predpisov, ďalej len “Zákon o účtovníctve”). Našou zodpovednosťou je vykonať audit priloženej účtovnej závierky a vyjadriť názor na to, či táto účtovná závierka je v súlade s platnými účtovnými postupmi, a či vyjadruje, vo všetkých významných súvislostiach, pravdivo a verne ² finančnú situáciu a výsledky hospodárenia Banky, a či účtovné záznamy, z ktorých bola zostavená, sú vo všetkých významných súvislostiach správne vedené.
3. Audit priloženej účtovnej závierky bol vykonaný v súlade s nasledujúcimi predpismi:
 - ustanoveniami kapitoly 7 Zákona o účtovníctve;
 - národnými audítorskými štandardami vydanými Národnou komorou audítorov.

Náš audit bol naplánovaný a vykonaný s cieľom získať dostatočné uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňal kontrolu účtovných dokladov a záznamov na báze testovania dokladov potvrdzujúcich sumy a informácie uvedené v priloženej účtovnej závierke. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených Predstavenstvom Banky pri príprave účtovnej závierky, ako aj celkové zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky. Sme presvedčení, že vykonaný audit je dostatočným východiskom pre vyjadrenie nášho názoru na priloženú účtovnú závierku ako celok.

¹Preklad poľského výrazu: “rzetelność i jasność“

²Preklad poľského výrazu: “rzetelnie i jasno“

4. Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka vo všetkých významných súvislostiach:
- vyjadruje pravdivo a verne všetky informácie významné pre posúdenie výsledkov Banky za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014, ako aj finančnú situáciu³ k 31. decembru 2014;
 - bola pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a na základe vhodne vedených účtovných záznamov;
 - spĺňa formu a obsah v súlade s platnými zákonmi pre zostavenie účtovnej závierky a stanovami Banky.
5. Prečítali sme výročnú správu poskytujúcu informácie o výsledkoch banky za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 („výročná správa“) a dospeli sme k záveru, že informácie uvedené vo výročnej správe sú v súlade s informáciami v účtovnej závierke. Informácie uvedené vo výročnej správe boli pripravené v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o účtovníctve (§ 2 ods. 49) a ustanoveniami vyhlášky Ministerstva financií z 19. februára 2009 o zverejnení aktuálnych a pravidelných informácií o emitentami cenných papierov a o podmienkach na uznanie týchto informácií v súlade so zákonom iného štátu, ktorý nie je členským štátom Európskej únie (Zbierka zákonov 2014, č. 133 v znení neskorších predpisov).

v mene
Ernst & Young Audyt Polska spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1, 00-124 Varšava
Licencia č. 130

Certifikovaný audítor

(-)

Dominik Januszewski
certifikovaný audítor
Licencia č. 9707

Varšava, 2. marca 2015

³Preklad poľského výrazu: „*sytuacja majątkowa i finansowa*“