

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

### Valnému zhromaždeniu spoločnosti mBank S.A.

1. Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky SkupinymBankS.A. (ďalej len "Skupina"), ktorej materskou spoločnosťou je mBank S.A. (do 22. novembra 2013 pôsobiaca pod menom BRE Bank SA, ďalej len "Banka"), so sídlom Senatorska 18, Varšava, ktorá pozostáva z konsolidovaného výkazu ziskovastrát a z konsolidovaného výkazu súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, konsolidovanejsúvahy k 31. decembru 2013, z konsolidovaného výkazu zmien vo vlastnom imaní a z konsolidovaného výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a z poznámok k účtovnej závierke ("priložená konsolidovaná účtovná závierka").
2. Predstavenstvo Banky je zodpovedné za verné a pravdivé zobrazenie<sup>1</sup> priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, prípravupriloženej konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s požadovanými platnými účtovnými predpismi a správnosť konsolidovaných účtovných záznamov. Predstavenstvo a dozorná rada sú povinné zabezpečiť, aby priložená konsolidovaná účtovná závierka a výročná správa boli v súlade so Zákonom 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 konsolidovanej 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<sup>2</sup> finančnú situáciu a výsledky hospodárenia Banky, a či účtovné záznamy, z ktorých bola zostavená, sú správne vedené.
3. Audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky bol vykonaný v súlade s nasledujúcimi predpismi:
  - ustanoveniami kapitoly 7 podľa Zákona o účtovníctve;
  - národnými audítorskými štandardami vydanými Národnou komorou audítorov.

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

---

<sup>1</sup>Preklad poľského výrazu: "rzetelność i jasność"

<sup>2</sup>Preklad poľského výrazu: "rzetelnie i jasno"

4. Konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúci rok končiaci 31. decembra 2012, (“Konsolidovaná účtovná závierka za rok 2012”), bola predmetom auditu iného certifikovaného audítora, konajúceho v mene inej oprávnenej audítorskej spoločnosti, ktorý dňa 7. marca 2013 vydal nepodmienujúcu správu k tejto účtovnej závierke. Údaje v konsolidovanej účtovnej závierke za rok 2012 boli upravené na porovnateľné údaje ako je popísané v poznámke 2.33 priloženej konsolidovanej účtovnej závierky.
5. Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka vo všetkých významných súvislostiach:
  - Vyjadruje pravdivo a verne všetky informácie významné pre posúdenie výsledkov Skupiny za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, ako aj finančnú situáciu k 31. decembru 2013;
  - bola pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii;
  - spĺňa formu a obsah v súlade s platnými zákonmi pre zostavenie účtovnej závierky.
6. Prečítali sme výročnú správu za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, ustanoveniak zostaveniu výročnej správy a dospeli sme k záveru, že informácie uvedené vo výročnej správe sú v súlade s informáciami účtovnej závierky. Informácie uvedené vo výročnej správe boli pripravené v súlade s ustanoveniami vyhlášky Ministerstva financií z 19. februára 2009 o zverejnení aktuálnych a pravidelných informácií o emitentoch cenných papierov a podmienkach na prijatie týchto informácií v súlade so zákonom iného štátu, ktorý nie je členským štátom Európskej únie (Zbierka zákonov 2009, č. 33, bod 259 v znení neskorších predpisov).

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

Certifikovaný audítor

(-)

---

Dominik Januszewski  
certifikovaný audítor  
Licencia č. 9707

Varšava, 3. marca 2014

---

<sup>3</sup>Preklad poľského výrazu: “*sytuacja majątkowa i finansowa*”