

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

### Valnému zhromaždeniu spoločnosti mBank S.A.

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti mBank S.A. (do 22. novembra 2013 pôsobiaca pod menom BRE Bank SA, ďalej len "Banka"), so sídlom Senatorska 18, Varšava, za rok končiaci 31. decembra 2013. Účtovná závierka pozostáva z výkazu ziskov a strát a výkazu súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, súvahy k 31. decembru 2013, z výkazu zmien vo vlastnom imaní a z výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a z poznámok k účtovnej závierke ("priložená účtovná závierka").
2. Verný a poctivý obraz<sup>1</sup> priloženej účtovnej závierky, príprava priloženej účtovnej závierky v súlade s požadovanými platnými účtovnými predpismi a správnosť účtovných záznamov sú zodpovednosťou Predstavenstva Banky. Predstavenstvo a dozorná rada sú povinné zabezpečiť, aby priložená 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 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, pravdivú a primeranú<sup>2</sup> finančnú situáciu a výsledky hospodárenia Banky, a či účtovné záznamy, z ktorých bola zostavená, sú správne vedené.
3. Audit priloženej 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 informácií uvedených v priloženej účtovnej závierke. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných metód a primeranosti uskutočnených významných účtovných odhadov stanovených 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 o priloženej účtovnej závierke považovanej za celok.

4. Účtovná závierka za predchádzajúci rok - rok končiaci 31. decembra 2012 ("Účtovná závierka za rok 2012") bola predmetom auditu iného certifikovaného audítora, konajúceho v mene inej oprávnenej audítorskej spoločnosti, ktorý dňa 7. marca 2013 vydal nekvalifikovanú správu k tejto účtovnej závierke. Účtovná závierka za rok 2012 bola upravená na porovnateľné údaje popísané v poznámke 2.27 priloženej účtovnej závierky.

---

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

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

5. Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka vo všetkých významných súvislostiach:
- vyjadruje verne a poctivo všetky informácie významné pre posúdenie výsledkov Banky za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, ako aj jej finančnú situáciu<sup>3</sup> k 31. decembru 2013;
  - bola pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a na základe správne vedených účtovných záznamov;
  - spĺňa formu a obsah v súlade s platnými zákonmi pre zostavenie účtovnej závierky a stanovami Banky.
6. Prečítali sme výročnú správu za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a pravidlá na zostavenie výročnej správy a dospeli sme k záveru, že informácie získané z priloženej účtovnej závierky sú v súlade s touto účtovnou závierkou. 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 Audyt 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"