

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Valnému zhromaždeniu spoločnosti mBank S.A.

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2015 spoločnosti mBank S.A. (ďalej len "Banka"), so sídlom Senatorska 18, Varšava, ktorá pozostáva z výkazu ziskov a strát a z výkazu súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015, z výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2015, z výkazu zmien vo vlastnom imaní a z výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 a z vysvetľujúcich poznámok k účtovnej závierke ("priložená účtovná závierka").
2. Predstavenstvo Banky je zodpovedné za verné a pravdivé zobrazenie¹ 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 Banky sú povinní 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 je podľa výsledkov nášho auditu táto účtovná závierka vo všetkých významných hľadiskách v súlade s platnými účtovnými postupmi, a či vo všetkých významných hľadiskách pravdivo a verne² vyjadruje finančnú situáciu a výsledky hospodárenia Banky, a či účtovné záznamy, z ktorých bola zostavená, sú vo všetkých významných hľadiskách 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;

s cieľom získať primerané 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 uskutočnených významných účtovných odhadov uskutočnených Predstavenstvom Banky pri príprave priloženej 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.

¹ Preklad nasledujúcich výrazov z poľského jazyka: 'rzetelność i jasność'

² Preklad nasledujúcich výrazov z poľského jazyka: 'rzetelnie i jasno'

4. Podľa nášho názoru priložená účtovná zvierka vo všetkých významných hľadiskách:
- vyjadruje pravdivo a verne všetky informácie významné pre posúdenie výsledkov Banky za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015, ako aj jej finančnej situácie³ k 31. decembru 2015;
 - 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 zvierky a stanovami Banky.
5. Prečítali sme si „Výročnú správu poskytujúcu informácie o výsledkoch Banky za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 a pravidlá pre zostavenie výročnej správy“ („výročná správa“) a dospeli sme k záveru, že informácie uvedené vo výročnej správe sú v súlade s informáciami v priloženej účtovnej zvierke. 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 emitentami cenných papierov, 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) a článku 111a Zákona o bankách z 29. augusta 1997 (Zbierka zákonov 2015, č. 128 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, 25. február 2016

³ Preklad nasledujúcich výrazov z poľského jazyka: ‘*sytuacja majątkowa i finansowa*’