



Správa nezávislého registrovaného audítora

Valnému zhromaždeniu a dozornej rade spoločnosti mBank S.A.

Správa k účtovnej závierke

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti mBank S.A. (ďalej len "Banka"), Senatorska 18, Varšava, ktorá pozostáva z výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016, z výkazu ziskov a strát, z výkazu súhrnných ziskov a strát, z výkazu zmien vo vlastnom imaní a z výkazu peňažných tokov za rok od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 a zo zhrnutia významných účtovných zásad a metód a iných vysvetľujúcich poznámok.

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za zostavenie priloženej účtovnej závierky, vychádzajúcej zo správne vedených účtovných záznamov, a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a súvisiacou reguláciou. Predstavenstvo Banky je tiež zodpovedné za internú kontrolu, ktorú považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Predstavenstvo a členovia dozornej rady sú povinní zabezpečiť, aby účtovná závierka bola v súlade so Zákonom o účtovníctve z 29. septembra 1994 (Zbierka zákonov 2016, č. 1047 v znení neskorších predpisov, ďalej len "Zákon o účtovníctve").

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na priloženú účtovnú závierku na základe vykonaného auditu.

Audit sme vykonali v súlade so Zákonom o účtovníctve, paragraf 7 a v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi, prijatými Národnou komorou audítorov ako národné audítorské štandardy rozhodnutím z 10. februára 2015. Tieto štandardy vyžadujú, aby sme dodržiavali etické štandardy a audit naplánovali a vykonali s cieľom získať primeranú istotu, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie audítorských postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika sa audítor oboznamuje s internými kontrolami relevantnými pre zostavenie

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., International Business Center, Al. Armii Ludowej 14, 00-638 Warsaw, Poland, T: +48 (22) 746 4000, F: +48 (22) 742 4040, www.pwc.com



a prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnuť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka:

- a. poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii Banky k 31. decembru 2016, výsledku jej hospodárenia a jej peňažných tokoch za rok od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a prijatými účtovnými zásadami a metódami,
- b. spĺňa formu a obsah, daný platnými zákonmi, vrátane 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, ďalej len "Vyhláška") a stanov Banky,
- c. bola pripravená na základe vhodne vedených účtovných záznamov.

Správa k ďalším zákonným a regulačným požiadavkám

Názor na Správu o činnosti banky

Náš názor na auditovanú účtovnú závierku nezahŕňa názor na Správu o činnosti banky.

Predstavenstvo Banky je zodpovedné za prípravu Správy o činnosti banky v súlade so Zákonom o účtovníctve, Vyhláškou a Zákonom o bankách z 29. augusta 1997 (Zbierka zákonov 2016, č. 1988 v znení neskorších predpisov, ďalej len "Zákon o bankách"). Predstavenstvo a členovia dozornej rady Banky sú povinní sa uistiť, že Správa o činnosti banky spĺňa tiež požiadavky Zákona o účtovníctve.

V rámci vykonaného auditu účtovnej závierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si Správu o činnosti banky a zväziť či obsahuje všetky zverejnenia podľa Zákona o účtovníctve, paragraf 49 a Vyhlášky a či je v súlade s priloženou účtovnou závierkou. Našou zodpovednosťou bolo tiež posúdenie, či Správa o činnosti banky, na základe poznatkov, ktoré sme o Banke a situácii v nej získali počas auditu, neobsahuje významné nesprávnosti.



V súlade so Zákonom o bankách, paragraf 111, odsek 3, našou zodpovednosťou bolo vykonať audit finančných informácií zahrnutých v Správe o činnosti banky, časť 5. Tento audit sme vykonali v rozsahu, uvedenom v odseku *Zodpovednosť audítora*.

Podľa nášho názoru informácie v Správe o činnosti banky za rok od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 sú v súlade s ustanoveniami Zákona o účtovníctve, paragraf 49, Vyhláškou a Zákonom o bankách a sú v súlade s auditovanou účtovnou závierkou.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme nezistili v Správe o činnosti banky významné nesprávnosti.

V rámci vykonaného auditu účtovnej závierky bolo našou zodpovednosťou prečítať si Vyhlásenie o riadení Banky, ktorý je samostatnou časťou Správy o činnosti banky. Podľa nášho názoru Banka uviedla informácie vyžadované Vyhláškou a tie sú v súlade s relevantnými zákonmi ako aj v súlade s auditovanou účtovnou závierkou.

Audítor, vykonávajúci audit v mene PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., Registrovaná audítorská spoločnosť, Licencia č.. 144:

Agnieszka Accordi-Krawiec

Hlavný registrovaný audítor

Licencia č. 11665

Varšava, 1. marca 2017