

Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą wraz z uzasadnieniem dotyczącą sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym

Podstawa prawna: Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, § 70 ust. 1 pkt. 14 oraz § 71 ust. 1 pkt. 12

Rada Nadzorcza zapoznała się ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2018 rok oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok. Biegły rewident, zarówno w zakresie Sprawozdania finansowego mBanku S.A. jak i Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. wydał opinię bez zastrzeżeń.

W opinii niezależnego biegłego rewidenta Sprawozdanie finansowe mBanku S.A. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A.:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz wyniku finansowego za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank i Grupę przepisami prawa i statutem Banku.

W opinii niezależnego biegłego rewidenta Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2018 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A.) zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami i jest ono zgodne z informacjami zawartymi w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. Ponadto biegły rewident oświadczył, iż w świetle wiedzy o Grupie Kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania Sprawozdania finansowego mBanku S.A. oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A., nie stwierdził w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. istotnych zniekształceń.

Stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych, po rozpatrzeniu i dokonaniu oceny Sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego, biorąc pod uwagę:

- opinię z badania Sprawozdania finansowego mBanku S.A. oraz opinię z badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. wydaną przez niezależnego biegłego rewidenta,

- pozytywną rekomendację Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej, dotyczącą zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A., Sprawozdania finansowego mBanku S.A. oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. oraz
- dokonaną przez Radę Nadzorczą ocenę systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku,

Rada Nadzorcza oceniła, że Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A., Sprawozdanie finansowe mBanku S.A. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. są zgodne z księgami rachunkowymi mBanku S.A., innymi właściwymi dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa”) Rada Nadzorcza zapewnia, że wszystkie elementy Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A., Sprawozdania finansowego mBanku S.A. oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. spełniają wymagania przewidziane w Ustawie.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Warszawa, 27 lutego 2019 roku