

**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 rozpatrzyła oraz dokonała oceny:

- Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku obejmującego rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2019, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2019 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku oraz noty do sprawozdania finansowego,
- Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2019, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2019 roku, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2019 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku S.A.).

Dodatkowo 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 2019 rok. Badanie sprawozdań finansowych zostało przeprowadzone przez firmę audytorską Ernst & Young Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej mBanku S.A. za rok 2019. 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 2019 roku oraz wyniku finansowego za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 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 2019 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, 28 lutego 2020 roku