

Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą wraz z uzasadnieniem dotycząca 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.

Rada Nadzorcza zapoznała się ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego za 2019 rok. Biegły rewident w zakresie sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A., wydał opinię bez zastrzeżeń.

W opinii niezależnego biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A.:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych 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 przepisami prawa i statutem Banku.

W opinii niezależnego biegłego rewidenta sprawozdanie Zarządu z działalności mBanku Hipotecznego S.A. w 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami i jest ono zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym mBanku Hipotecznego S.A. Ponadto biegły rewident oświadczył, iż w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2019 rok, nie stwierdził w sprawozdaniu Zarządu z działalności mBanku Hipotecznego S.A. istotnych zniekształceń.

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

- opinię z badania sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. wydaną przez niezależnego biegłego rewidenta,
- pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, dotyczącą zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności mBanku Hipotecznego S.A., sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego 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 mBanku Hipotecznego S.A. oraz sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A., są zgodne z księgami rachunkowymi mBanku Hipotecznego 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 mBanku Hipotecznego S.A., sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. spełniają wymagania przewidziane w Ustawie

Frank Bock

Przewodniczący Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A.

Warszawa, 26 marca 2020 r.