

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Nest Bank S.A.

Sprawozdanie z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej („Grupa”), w której jednostką dominującą jest Nest Bank S.A. („Jednostka dominująca”, „Bank”), które zawiera skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu oraz informację dodatkową zawierającą opis przyjętych istotnych zasad rachunkowości i dodatkowe noty objaśniające („skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa oraz statutem Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy tego samego dnia.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Radę Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2025 r. poz. 1891) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L158 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od spółek wchodzących w skład Grupy zgodnie z zasadami etyki zawodowej określonymi w przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności) („Kodeks etyki”) oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od spółek wchodzących w skład Grupy zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Sąd Rejonowy m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0001090371, NIP: 679-318-56-05, REGON: 383570500

[Nr kontrolny: E0F3C9BEA17651C97E902CE4AA62BB8F]

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

Odpis na oczekiwane straty kredytowe

Szczegółowe informacje na temat zastosowanych przez Grupę metod i modeli oraz poziomu odpisu na oczekiwane straty kredytowe zostały przedstawione w nocie 3.10.3 *Utrata wartości aktywów finansowych* oraz nocie 18 *Kredyty i inne należności* w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Jak przedstawiono w nocie 18 *Kredyty i inne należności*, wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 461 278 607 zł.

Szacowanie odpisu na oczekiwane straty kredytowe wymaga istotnego osądu Zarządu oraz przyjęcia w procesie jego kalkulacji założeń makroekonomicznych i szacunków, w tym przede wszystkim w zakresie oszacowania parametrów ryzyka kredytowego w modelach kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 Instrumenty finansowe (MSSF 9).

Kwestia ta została uznana przez nas za kluczową sprawę badania z uwagi na istotny wpływ odpisu na oczekiwane straty kredytowe na wycenę bilansową kredytów i innych należności.

Poddaliśmy krytycznej analizie zaprojektowanie i działanie procesu oraz polityki tworzenia odpisu na oczekiwane straty kredytowe oraz dokonaliśmy oceny systemu kontroli w tym procesie, biorąc pod uwagę także możliwe obejścia kontroli.

W ramach przeprowadzonych procedur dokonaliśmy uzgodnienia baz należności z tytułu kredytów z księgami rachunkowymi Grupy w celu potwierdzenia kompletności ujęcia należności kredytowych będących podstawą tworzenia odpisu na oczekiwane straty kredytowe, jak również wartość tego odpisu.

W zakresie szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe, przy udziale naszych specjalistów ds. ryzyka kredytowego, wykonaliśmy m.in. następujące procedury:

- analizę stosowanej metodyki, w tym adekwatności parametrów ryzyka stosowanych przez Grupę;
- analizę założeń zastosowanych w modelach;
- ocenę korelacji i uwzględnienia wpływu czynników makroekonomicznych na poziom odpisu;
- niezależne przeliczenie wartości odpisu;
- ocenę zmian w przyjętych założeniach do budowy modeli wykorzystywanych przy pomiarze ryzyka kredytowego oraz zastosowanego podejścia do weryfikacji modeli na podstawie danych historycznych (tzw. „back-test’ów”).

Nasze procedury obejmowały również analizę ujawnień w sprawozdaniu finansowym pod kątem ich kompletności i adekwatności zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.

Wycena aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Szczegółowe informacje na temat zastosowanych przez Grupę zasad ujmowania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały przedstawione w nocie 3.18 *Odroczony podatek dochodowy*. Jak przedstawiono w nocie 26 *Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego* w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 247 954 345 zł.

Przyszłe rozliczenia podatkowe Grupy są obciążone niepewnością, która dotyczy również prognoz w zakresie przyszłego dochodu do opodatkowania. Grupa rozpoznając aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające ze strat podatkowych do rozliczenia opiera się na zatwierdzonych prognozach występujących na datę zatwierdzenia sprawozdania finansowego, w zakresie oczekiwanego osiągnięcia w przyszłych okresach dochodu do opodatkowania wystarczającego do odliczenia od niego nierozliczonych strat podatkowych. Ponadto, w związku z podwyższeniem stawek CIT dla sektora bankowego, Grupa przeprowadziła aktualizację wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego. Korekta ta została oparta na stawkach podatku właściwych dla okresów, w których przewiduje się realizację poszczególnych różnic przejściowych. W aktualizacji wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego uwzględnione zostały wyniki analizy odzyskiwalności aktywa.

Prognozy dotyczące przyszłego dochodu do opodatkowania i okresu odwrócenia się różnic przejściowych obciążone są niepewnością w zakresie ich przyszłej realizacji. Prognozy te oparte są zarówno o doświadczenia historyczne oraz inne czynniki, w tym przewidywania co do kształtowania się przyszłości, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Biorąc pod uwagę niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej oraz obserwowane zmienne trendy makroekonomiczne, prognozy mogą ulec zmianie w przyszłości.

Kwestia ta została uznana przez nas za kluczową sprawę badania z uwagi na nieodłącznie niepewność związaną z prognozami dokonanymi przez Zarząd oraz istotność aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikającego ze strat podatkowych do rozliczenia oraz zmian stawek podatkowych CIT dla banków od 2026 roku.

Nasze procedury obejmowały zrozumienie procesu ujmowania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz ocenę przyjętej przez Grupę polityki rachunkowości w zakresie ujmowania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikającego ze strat podatkowych do rozliczenia oraz zmiany stawek CIT.

Ponadto, zidentyfikowaliśmy i oceniliśmy zaprojektowanie i wdrożenie kontroli w zakresie ujęcia aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W zakresie rozpoznanego aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w zakresie możliwości jego przyszłej realizacji nasze procedury obejmowały między innymi:

- krytyczną analizę planów finansowych, w tym kształtowania się przyszłego wyniku do opodatkowania oraz krytyczną analizę planów w zakresie odwrócenia się różnic przejściowych ze szczególnym uwzględnieniem przyjętych założeń oraz dyskusje z Zarządem w tym zakresie;
- uzgodnienie strat podatkowych ujętych w aktywie z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikającego ze strat podatkowych do rozliczenia do deklaracji złożonych do organów podatkowych w latach ubiegłych;
- analizę przyjętego horyzontu czasowego, w jakim Grupa planuje rozliczyć straty podatkowe;
- analizę przesłanek, które mogą świadczyć o uniemożliwieniu rozliczenia straty podatkowej w pełnej wysokości w przyszłości;
- sprawdzenie matematycznej poprawności i wewnętrznej spójności kalkulacji przygotowanych przez Bank;
- analizę i uzgodnienie stawek CIT przyjętych w planach podatkowych Grupy.

Nasze procedury obejmowały również analizę ujawnień w sprawozdaniu finansowym pod kątem ich kompletności i adekwatności zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki dominującej za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Grupy zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Grupę przepisami prawa i statutem Jednostki dominującej, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd Jednostki dominującej uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając skonsolidowane sprawozdanie finansowe Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Grupy do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd Jednostki dominującej albo zamierza dokonać likwidacji Grupy, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.). Członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Grupy ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Jednostki dominującej obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Grupy;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Jednostki dominującej;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Jednostki dominującej zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która

może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Grupy do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Grupa zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia oraz czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację;
- planujemy i przeprowadzamy procedury badania Grupy, aby uzyskać wystarczające i odpowiednie dowody badania odnośnie informacji finansowych jednostek lub działalności gospodarczych wchodzących w skład Grupy, w celu wyrażenia opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jesteśmy odpowiedzialni za kierowanie, nadzór oraz przegląd prac wykonanych w związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego i pozostajemy wyłącznie odpowiedzialni za naszą opinię z badania.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej Jednostki dominującej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej Jednostki dominującej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o działaniach podjętych w celu wyeliminowania zagrożeń lub zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej Jednostki dominującej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Nest Bank za 2025 rok („Sprawozdanie z działalności”) wraz ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju, która jest wyodrębnioną częścią tego sprawozdania (razem „Inne informacje”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności wraz z wyodrębnioną częścią spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy

istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r., poz. 1646), zwanym dalej „Prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie wskazanych informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1-2 Prawa bankowego;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Grupie i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Informacja o sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju i jej atestacji

Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju, za rok zakończony 31 grudnia 2025 r., zamieszczona w formie wyodrębnionej części w rozdziale *Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju Grupy* Sprawozdania z działalności, podlegała odrębnej atestacji przez naszą firmę audytorską oraz przez innego kluczowego biegłego rewidenta niż ten, który zbadał sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Grupa przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Grupa prawidłowo ustaliła współczynniki kapitałowe przedstawione w punkcie 4.3 skonsolidowanego sprawozdania finansowego *Zarządzanie kapitałem*.

Celem badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Grupę obowiązujących regulacji ostrożnościowych, a zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Grupę w okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach oraz nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Grupę na dzień 31 grudnia 2025 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami, które miałyby istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Inne informacje, w tym o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Za zapewnienie zgodności działalności Grupy z przepisami prawa odpowiedzialność ponosi Zarząd Banku. Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, przedstawienie informacji czy Grupa przestrzegała obowiązujących ją regulacji. Naszym celem nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania tych regulacji przez Grupę.

W oparciu o przeprowadzone badanie informujemy, że nie zidentyfikowaliśmy, innych niż opisanych w nocie 43.5 skonsolidowanego sprawozdania finansowego przypadków naruszenia obowiązujących Grupę regulacji oraz nie stwierdziliśmy innych nieprawidłowości, które mogłyby mieć istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Jednostki dominującej i jej spółek zależnych nie są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Jednostki dominującej i jej spółek zależnych w badanym okresie zostały wymienione w nocie 41 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do zbadania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 9 maja 2025 r. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2023 r., to jest przez trzy kolejne lata obrotowe.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Barbara Gryzko.

Działający w imieniu Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 4260, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe:

Barbara Gryzko
nr w rejestrze 13312

Warszawa, 25 marca 2026 r.