

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 6 czerwca 2025 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, § 72 ust. 1 pkt. 16 oraz § 73 ust. 1 pkt. 14

Rada Nadzorcza rozpatrzyła oraz dokonała oceny:

- Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku obejmującego rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku, sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku oraz noty do sprawozdania finansowego,
- Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 roku, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku, noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2025 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 2025 rok oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2025 rok. Badanie sprawozdań finansowych zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG 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 2025. 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 2025 roku oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku, 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 Bank i Grupę przepisami prawa i statutem Banku.

W opinii niezależnego biegłego rewidenta Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2025 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 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.

Dodatkowo Rada Nadzorcza zapoznała się ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (stanowiącej element Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy mBanku S.A. w 2025 roku). Biegły rewident na podstawie wykonanych procedur atestacyjnych i uzyskanych dowodów nie zidentyfikował jakiegokolwiek sprawy, która pozwalałoby sądzić, że Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Grupy na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. nie została sporządzona, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w zakresie:

- zgodności ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 63p pkt2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, to jest Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju przyjętymi rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju („ESRS”),
- zgodności z ESRS procesu oceny istotności przeprowadzonego przez Grupę w celu identyfikacji informacji ujętych w Sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, oraz
- zgodności Sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju z wymogami sprawozdawczymi zawartymi w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 ("rozporządzenie w sprawie taksonomii").

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. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku 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. (w tym sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Grupy mBanku S.A.), Sprawozdania finansowego mBanku S.A. oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku spełniają wymagania przewidziane w Ustawie.

Agnieszka Słomka – Gołębiowska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Warszawa, 26 lutego 2026 roku