

KORBANK S.A.
ul. Fabryczna 16K, 53-609 Wrocław
tel. 71 712 77 77
NIP 894-26-41-602 REGON 932239691

„Accord’ab” Biegli Rewidenci
Spółka z o.o.
Firma audytorska uprawniona do badania
sprawozdań finansowych nr 262
ul. Grabiszyńska 241
53-234 Wrocław

W związku z badaniem i oceną naszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. niniejszym oświadczamy, że:

- 1) Jesteśmy świadomi, że ponosimy odpowiedzialność:
 - za prawidłowość i rzetelność (w tym kompletność ujęcia zdarzeń, wykazania danych dotyczących jednostek powiązanych) będącego przedmiotem badania i opinii sprawozdania finansowego oraz stanowiących jego podstawę ksiąg rachunkowych, a w tym dowodów księgowych,
 - za wdrożenie i funkcjonowanie systemów księgowości i kontroli wewnętrznej, które służą zapobieganiu oraz wykrywaniu nadużyć i oszustw.
- 2) Według naszej najlepszej wiedzy i dobrej wiary stwierdzamy, że:
 - Skonsolidowane sprawozdanie finansowe będące przedmiotem opinii jest wolne od istotnych błędów i przeoczeń,
 - w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025 r. były w Spółkach naszej Grupy przestrzegane przepisy prawa i warunki zawartych umów, istotnych z punktu widzenia naszej działalności, których niespełnienie mogłoby wywrzeć istotny wpływ na dane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym,
 - nie wystąpiły żadne nieprawidłowości w zakresie postępowania kierownictwa lub pracowników sprawujących ważne funkcje w systemie księgowości i kontroli wewnętrznej w Spółkach Grupy, które mogłyby mieć wpływ skonsolidowane sprawozdanie finansowe,
- 3) W księgach rachunkowych Spółek Grupy i w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2025r. do 31.12.2025 r. zostały kompletnie i prawidłowo ujęte wszystkie zdarzenia gospodarcze dotyczące wymienionego okresu, w tym również zdarzenia, które mogą rzutować na przyszłą sytuację majątkową i finansową naszej Grupy, w szczególności zastawy i inne ograniczenia praw majątkowych, gwarancje, poręczenia i inne zobowiązania warunkowe,
- 4) Udostępniliśmy biegłym rewidentom do badania kompletne:
 - księgi rachunkowe (w tym dowody księgowe) jednostek powiązanych,
 - sprawozdania finansowe za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r, jednostek powiązanych
 - skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.,
 - protokoły ze zebrań akcjonariuszy/wspólników, posiedzeń Rady Nadzorczej i Zarządu Spółki dominującej oraz Spółek zależnych, które miały miejsce w badanym okresie i do dnia dzisiejszego, zawierające rzetelny zapis podjętych decyzji i działań,
 - wszystkie warunki zawartych umów, w szczególności umów sprzedaży, kredytów, pożyczek i innych zobowiązań – w tym poręczeń, gwarancji, itp., które w związku ze swoją naturą, okresem obowiązywania, wynikającymi z nich karami bądź z innych przyczyn są lub mogą stać się istotne w ocenie sytuacji finansowej jednostki. Umowy te obejmują całość porozumień i nie mają żadnych uzupełnień w postaci innych umów zawartych w formie pisemnej lub ustnej,
- 5) Podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawiono sposób wyliczeń szacunkowych, tam gdzie podczas przygotowywania sprawozdania finansowego zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości jednostka korzystała z danych szacunkowych. A w sprawozdaniu finansowym ujawniono informacje, w przypadkach gdy istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że szacunki ulegną zmianie, a skutki tych zmian wpłynęłyby w istotny sposób na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
- 6) Ujawniliśmy i poinformowaliśmy biegłych rewidentów o wszystkich zobowiązaniach warunkowych i zdarzeniach gospodarczych dotyczących okresu objętego badanym sprawozdaniem, które nastąpiły przed datą bilansu oraz między dniem bilansowym a datą wyrażenia opinii mogące mieć wpływ na trafność sformułowanej opinii o prawidłowości i rzetelności naszego sprawozdania finansowego i ocenę sytuacji majątkowej i finansowej.

Podpisy wszystkich członków Zarządu Spółki dominującej:

Wrocław, dnia 28 maja 2026 roku
Miejscowość, data