

POZNÁMKA K PREKLADU:

Anglický preklad tejto správy je voľným prekladom Správy nezávislého registrovaného audítora vypracovanej poľskou obchodnou spoločnosťou. Účtovnú závierku a správu audítora je potrebné v zmysle právneho poriadku Poľskej republiky vypracovať a predkladať v poľskom jazyku a v súlade s postupmi účtovania všeobecne platnými na území Poľskej republiky.

Preklad nebol žiadnym spôsobom zmenený alebo prispôbený tak, aby zodpovedal účtovným postupom všeobecne platným v iných krajinách než v Poľskej republike, avšak v určitej miere bola prijatá terminológia používaná v anglosaských krajinách. V prípade rozporu vo výklade terminológie je poľská jazyková verzia záväznou.

Správa nezávislého registrovaného audítora

Valnému zhromaždeniu a Dozornej rade spoločnosti Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

Správa k auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Naše stanovisko

Priložená konsolidovaná ročná účtovná závierka podľa nášho názoru:

- poskytuje pravdivý a verný obraz o konsolidovanom finančnom stave skupiny Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Group („Materská spoločnosť“) a jej dcérskych spoločností (spoločne „Skupina“) k 31. decembru 2023 a o konsolidovanej finančnej výkonnosti Skupiny a tiež jej konsolidovaných peňažných tokoch za predošlý rok v súlade s platnými Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva IFRS v znení prijatom Európskou úniou a prijatými zásadami účtovania,
- je z hľadiska formy a obsahu v súlade s právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na Skupinu a Stanovy Materskej spoločnosti.

Naše stanovisko je v súlade s dodatočnou správou pre Výbor pre audit vypracovanou ku dňu vydania tejto správy.

Čo bolo predmetom auditu

Uskutočnili sme audit konsolidovanej ročnej účtovnej závierky spoločnosti Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Group, ktorá obsahuje:

- konsolidovaný výkaz o finančnom stave k 31. decembru 2023,

a nasledujúce výkazy vypracované pre účtovný rok od 1. januára do 31. decembra 2023:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát,
- konsolidovaný výkaz komplexného výsledku,
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní,
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov, a
- dodatočné poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke s popisom prijatých významných účtovných zásad a iné vysvetlivky.

Základ pre naše stanovisko

Audit sme uskutočnili v súlade s Národnými audítorskými štandardmi v znení Medzinárodných audítorských štandardov prijatých uznesením Národnej rady štatutárnych audítorov („NSA“) a v súlade so zákonom z 11. mája 2017 o registrovaných audítoroch, spoločnostiach a Verejnom dohľade („Zákon o registrovaných audítoroch“)

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., ul. Polna 11, 00-633 Varšava, Poľská republika, T: +48 (22) 746 4000, F: +48 (22) 742 4040, www.pwc.com

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. je zapísaná v Národnom súdnom registri vedenom Okresným súdom hl. m. Varšavy pod číslom KRS 0000750050, NIP 526-021-02-28. Sídlo Spoločnosti je vo Varšave na ulici Polna 11.

a Nariadením (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie EÚ“). Naša zodpovednosť vyplývajúca z NSA je ďalej opísaná v časti Zodpovednosť Audítora za audit účtovnej závierky nachádzajúcej sa v našej správe.

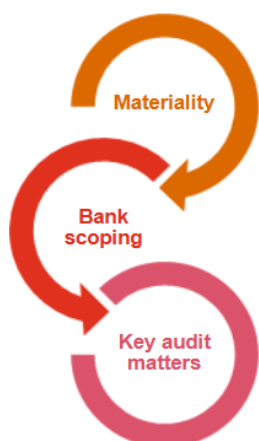
Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ pre naše stanovisko.

Nezávislosť

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu profesionálnych účtovníkov (vrátane Medzinárodných štandardov pre nezávislosť) vydaným Radou pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (Kódex IESBA), a ktorý bol prijatý uznesením Národného výboru štatutárnych audítorov a iných etických požiadaviek, ktoré sú príslušné pre vykonanie nášho auditu účtovnej závierky v Poľskej republike. V súlade s týmito požiadavkami a Kódexom IESBA sme splnili aj na nás kladené etické povinnosti. Hlavný registrovaný audítor ako aj registrovaná auditorská spoločnosť zostali počas výkonu auditu v súlade s požiadavkami stanovenými v Zákone o registrovaných audítoroch a v nariadenia EÚ od Skupiny nezávislí.

Náš prístup k auditu

Prehľad



Hladina významnosti

Celková hladina významnosti prijatá na účely nášho auditu bola stanovená v sume 463 miliónov PLN. Prijali sme celkovú hladinu významnosti založenú na hodnote 5 % zo zisku pred zdanením, upravenej o odvod vybraných finančných inštitúcií. Z dôvodov prudenciálnej obozretnosti sme upravili celkovú významnosť tak, aby nepresahovala 1% čistých aktív Skupiny.

Rozsah auditu Banky

Uskutočnili sme audit ročnej účtovnej závierky Materskej spoločnosti a konsolidovaných balíkov dcérskych spoločností majúcich významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Kľúčové záležitosti auditu

Odhad nákladov na právne riziko súvisiace s portfóliom hypotekárnych úverov vo švajčiarskych frankoch (CHF)

Odhad očakávaných úverových strát z úverov a pôžičiek poskytnutých klientom

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých Predstavenstvo Materskej spoločnosti uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako vo všetkých našich auditoch, aj tu sme zohľadnili riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôbili s cieľom vykonať také množstvo práce, ktoré nám umožní poskytnúť stanovisko ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pri zohľadnení štruktúry Skupiny, účtovných procesov, kontroly a odvetvia, v ktorom Skupina pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Náš audit bol navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivo alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho odborného úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti tak, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tieto limity nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť jednak rozsah nášho auditu a povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní prípadných vplyvov nesprávností, jednotlivo ako aj súhrnne, pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti Banky	463 miliónov PLN
Ako sme ju stanovili	5 % zo zisku pred zdanením upraveného o odvod vybraných finančných inštitúcií. Z dôvodov prudenciálnej obozretnosti sme upravili celkovú významnosť tak, aby nepresahovala 1% čistých aktív Skupiny.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Základom pre stanovenie hladiny významnosti bol zisk pred zdanením, nakoľko podľa nášho názoru ide o bežne používaný ukazovateľ, sledovaný používateľmi účtovnej závierky pre hodnotenie výkonnosti Skupiny a je všeobecne akceptovanou referenčnou hodnotou. Zisk pred zdanením sme upravili o odvod vybraných finančných inštitúcií, keďže má charakteristiku špecifického daňového bremena. Použili sme hladinu významnosti na úrovni 5% zo zisku pred zdanením upraveného o odvod vybraných finančných inštitúcií), čo na základe nášho odborného úsudku zodpovedá kvantitatívnym limitom pre hladinu významnosti.

S Výborom pre audit sme sa dohodli, že ich oboznámime s nesprávnosťami zistenými počas nášho auditu individuálnej účtovnej závierky, kedy hodnota takýchto nesprávností presiahne 22 miliónov PLN a tiež s akýmikoľvek nesprávnosťami v nižšej hodnote, o ktorých je podľa nášho názoru potrebné oboznámiť z kvalitatívnych dôvodov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho odborného úsudku boli najpodstatnejšími pre audit konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Patria sem najpodstatnejšie riziká významných nesprávností, vrátane rizík významných nesprávností v dôsledku podvodu. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte auditu konsolidovanej účtovnej závierky ako celku s cieľom vytvoriť si náš názor na tieto záležitosti. Nevýjadrujeme samostatné stanovisko k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit riešil dané kľúčové záležitosti

Odhad nákladov na právne riziko súvisiace s portfóliom hypotekárnych úverov vo švajčiarskych frankoch (CHF)

Skupina viedla k súvahovému dňu portfólio hypotekárnych úverov denominovaných v mene CHF a indexáciou CHF v celkovej výške 13 096 miliónov PLN pred úpravou zmluvných peňažných tokov z dôvodu právneho rizika. Ako je uvedené v Poznámke 26 *Náklady právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilných menách* ku konsolidovanej účtovnej závierke, úverové zmluvy, na základe ktorých boli tieto úvery poskytnuté, obsahujú podmienky ohľadom ktorých majú zákazníci pochybnosti a ich neprimeranosť riešia súdnou cestou. Judikatúra súdov je v súčasnosti nejednotná, avšak pri rozhodovaní súdov pozorujeme negatívny trend voči bankám, čím sa jednak zvyšuje odhadovaná úroveň pravdepodobnosti nepriaznivého riešenia sporu, ako aj narastá počet súdnych sporov iniciovaných zo strany klientov bánk. Ako je uvedené v Poznámke 25, Predstavenstvo od 4. októbra 2021 zahájilo program o uzatvorení dobrovoľného vyrovnania so zákazníkmi, pričom k 31. decembru 2023 bolo podpísaných 36 822 takýchto vyrovnaní. Pri takomto vyrovnaní uzatvorenom s klientom dôjde k zrušeniu dlhu klienta v rámci úveru vedeného v mene CHF, pričom sa bude na ich úver hľadiť, ako keby bol od začiatku vedený v PLN s referenčnou sadzbou WIBOR zvýšenou o dohodnutú maržu na základe úrovne marže používanej pri takýchto úveroch v minulosti.

Skupina k súvahovému dňu odhadla náklady na krytie vyššie uvedeného právneho rizika, jednak na aktívne portfólio, ako aj na úvery splatené pred dátumom zostavenia súvahy, a tiež na úverové zmluvy v súčasnosti napadnuté zo strany klientov na súde. Skupina v konsolidovanej účtovnej závierke vykázala tieto náklady na aktívne portfólio podľa odseku B5.4.6 IFRS 9 *Finančné nástroje* („IFRS 9“) úpravou hrubej účtovnej hodnoty portfólia znížením zmluvných peňažných tokov z hypotekárnych úverov denominovaných v CHF alebo s indexáciou CHF, a v prípadoch, kedy očakávaná strata prevyšuje hrubú účtovnú hodnotu úveru na splatené úvery a zákonný úrok, vykázaním rezerv v súlade s požiadavkami IAS 37 *Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva* („IAS 37“).

V rámci nášho auditu sme posudzovali súlad účtovného prístupu aplikovaného Skupinou s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva IFRS 9 a IAS 3. Zamerali sme sa na posúdenie prístupu zo strany Skupiny pri odhade nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v mene CHF, a tiež na rozsah zverejnených informácií v konsolidovanej účtovnej závierke.

V našich postupoch sme sa zamerali najmä na kritické posúdenie modelu a jednotlivých predpokladov prijatých Predstavenstvom Materskej spoločnosti, ktoré majú významný vplyv na úroveň úpravy hrubej účtovnej hodnoty portfólia a vykázaných rezerv. Uskutočnili sme najmä tieto postupy:

- posúdili sme návrh a implementáciu monitorovania a vnútornej kontroly v rámci riadenia právnych rizík a pri procese odhadu úprav hrubej účtovnej hodnoty portfólia a vykázaných rezerv,
- viedli sme rozhovory s Predstavenstvom Materskej spoločnosti a tiež so špecialistami zapojenými do procesu odhadu úprav a rezerv, ako aj právnikmi a externými odborníkmi Skupiny o predpokladoch, ku ktorým dospeli na základe historických pozorovaní, ako aj na základe informácií a udalostí nasledujúcich po súvahovom dni,
- v spolupráci s našimi právnymi odborníkmi sme analyzovali dokumentáciu a stanoviská externých advokátskych kancelárií, ktoré sa Skupine podarilo získať na účely posúdenia rizika v súvislosti so zmluvnými podmienkami Skupiny, ktoré môžu byť považované za zneužívajúce/neprimerané ako aj pravdepodobnosť jednotlivých scenárov a možného výsledku v prípade súdnych sporov,
- v spolupráci s našimi právnymi odborníkmi a odborníkmi na štatistické modely sme analyzovali dokumentáciu modelu,
- analyzovali sme výsledky spätného testovania modelu na odhad nákladov právneho rizika hypotekárnych úverov v mene CHF,

Úroveň zníženia hrubej účtovnej hodnoty aktívneho portfólia odhadovaná k 31. decembru 2023 predstavovala 8 306 mil. PLN, pričom úroveň vytvorených rezerv predstavovala 3 001 mil. PLN.

Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v mene CHF sa odhadli pomocou štatistickej metódy zohľadňujúcej vplyv charakteristík klienta, ako sumár nasledovného:

- pravdepodobnosť prijatia vyrovnania zo strany klienta ako aj výšku straty Skupiny v rámci vyrovnania, a
- pravdepodobnosť niektorých vyrovnaní na základe rozhodnutia súdu ako aj výšku straty v rámci rôznych scenárov, kedy dôjde k takémuto vyrovnaniu, berúc do úvahy aktuálny aj predpokladaný počet súdnych sporov v danom horizonte, v ktorom je Skupiny vystavená tomuto riziku.

Odhad nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v mene CHF sa odhadujú zložito a ich odhad závisí do značnej miery od úsudku s prihliadnutím na kľúčové predpoklady, kedy:

- očakávaná úroveň budúcich vyrovnaní vychádza z počtu doteraz uzatvorených vyrovnaní s klientmi. To sa vyznačuje značnou mierou neistoty v dôsledku krátkeho pozorovacieho obdobia, ako aj meniacich sa vonkajších faktorov, napr. úrokových sadzieb alebo rozhodnutí súdov ktoré môžu ovplyvniť budúce rozhodnutia klientov o vstupe do programu o uzatvorení vyrovnania a ovplyvniť budúce rozhodnutia Skupiny pri pokračovaní programu o vyrovnaní,
- predpokladaný počet budúcich súdnych sporov je založený na historickom pozorovaní súdnych sporov. To sa vyznačuje značnou mierou neistoty v dôsledku vysokej dynamiky počtu prípadov, kedy klienti Skupiny podali žalobu na súd, a tento údaj potom tvorí základ pre odhad tak ako aj neistotu pri predpovedaní toho, koľko klientov bude v budúcnosti inklinovať k riešeniu prípadu súdnou cestou,
- pravdepodobnosť vyriešenia súčasných a budúcich súdnych sporov, ktoré ovplyvňujú výšku straty, podlieha významným zmenám v dôsledku nejednotnej judikatúry v predchádzajúcich rozhodnutiach súdov.
- odhadované obdobie účtovania zákonných úrokov sa môže zmeniť v dôsledku neistoty v súvislosti s dňom, od ktorého súdy priznajú zákazníkom zákonný úrok

Vzhľadom na zložitosť a neistotu predpokladov, ktoré boli prijaté pri odhade nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v mene CHF, ako aj významnú hodnotu portfólia, ktoré predstavuje základ pre odhad potenciálnych vyrovnaní, ako aj súčasných a potenciálnych budúcich nárokov voči Skupine, sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

• vecné postupy:

- O analyzovali sme výsledky programu o vyrovnaní zo strany Skupiny a spôsob, akým boli začlenené do modelu,
 - O priamo od externých právnych odborníkov Skupiny sme získali ich hodnotenie týkajúce sa očakávaných scenárov pri riešení súdnych sporov, spolu s hodnotením pravdepodobnosti ich riešenia,
 - O overili sme spôsob výpočtu hodnoty potenciálnych strát v prípade scenárov predpokladaných Skupinou,
 - O skontrolovali sme správnosť a úplnosť vstupných údajov zadávaných do modelu Skupiny (vykonaním podrobného testu zameraného na úplnosť a správnosť vstupných údajov),
 - O overili sme matematickú správnosť výpočtového modelu,
 - O overili sme správnosť vyrovnania s klientmi a platnosť rozsudkov súdov,
 - O overili sme vykázanie výsledkov vyrovnania v účtovných knihách pre celý súbor.
- Overili sme tiež správnosť a úplnosť údajov zverejnených v účtovnej závierke v súlade s platnými účtovnými štandardmi.

Poznámka 26 *Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách*, Poznámka 35 *Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi*, Poznámka 47 *Právne nároky a* Poznámka 61 *Riadenie menového rizika spojeného s hypotekárnymi úvermi pre fyzické osoby*, v konsolidovanej účtovnej závierke obsahujú podrobné údaje o predpokladoch použitých na výpočet úpravy hrubej účtovnej hodnoty portfólia hypotekárnych úverov vedených v mene CHF a vytvorených rezervách, ako aj možné alternatívne výsledky prezentované ako súčasť odhadu analýzy citlivosti.

Odhad očakávaných úverových strát z úverov a pôžičiek klientom

V súlade s ustanoveniami IFRS 9 je Predstavenstvo povinné určiť očakávanú úverovú stratu („ECL“), ktorá sa môže vyskytnúť buď počas 12-mesačného obdobia alebo počas zostávajúcej životnosti finančného aktíva, v závislosti od klasifikácie jednotlivých aktív do kategórie rizika („etapy“) s prihliadnutím na vplyv budúcich makroekonomických podmienok na úroveň opravných položiek k úverovému riziku.

Úverové portfólio Skupiny pozostáva z expozícií posudzovaných z hľadiska očakávaných úverových strát:

- na individuálnom základe pre individuálne významné úverové expozície, a
- na portfóliovom základe s využitím štatistických modelov, ktoré odhadujú opravné položky k úverovým stratám pre každé z homogénnych portfólií identifikovaných Skupinou.

Odhad úrovne opravných položiek na očakávané úverové straty závisí do značnej miery od úsudku, najmä pokiaľ ide o identifikáciu úverov a významného zvýšenia úverového rizika („SICR“), posúdenie úverovej bonity klienta, hodnotu kolaterálov a očakávanú návratnosť.

Predstavenstvo monitoruje správnosť výkonnosti modelov tým, že porovnáva odhadované modelové výsledky so skutočnými úverovými stratami („postup spätného testovania“) s cieľom zabezpečiť primeranosť úrovne rezerv na očakávané úverové straty z úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkovi.

Skupina pri modeloch očakávaných úverových strát používa veľké objemy údajov, preto úplnosť a spoľahlivosť údajov môže výrazne ovplyvniť presnosť rezerv na úverové straty.

Vzhľadom na dynamické zmeny prebiehajúce v makroekonomickom prostredí, Predstavenstvo Materskej spoločnosti, v zmysle popisu v Poznámke 24 *Čisté opravné položky na očakávané úverové straty ku konsolidovanej účtovnej závierke*, vykázalo dodatočné odpisy v súvislosti so zhoršením kvality

Na začiatku sme v rámci našich postupov aktualizovali naše chápanie prostredia vnútornej kontroly z hľadiska vykazovania a výpočtu očakávaných úverových strát a tiež preveriť účinnosť vybraných kľúčových kontrolných mechanizmov zavedených zo strany Skupiny, najmä:

- postupy v oblasti zadávania údajov o zákazníkovi pre výpočet očakávaných úverových strát,
- dátový tok medzi kľúčovými IT systémami Banky a nástrojom pre výpočet ECL,
- postupy pre včasnú a úplnú identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika (2. etapa) a znehodnotenia (3. etapa).

Rovnako sme posudzovali, či metodika na odhadovanie opravných položiek na očakávané úverové straty, používaná zo strany Skupiny, je v súlade s požiadavkami IFRS 9. Posudzovali sme najmä prístup Skupiny k aplikovaniu kritérií SICR, definíciu defaultu, pravdepodobnosť defaultu („PD“), parametre straty pri defaulte („LGD“) a zohľadnenie výhľadových informácií pri výpočte očakávaných úverových strát.

V prípade samostatne nevýznamných úverov a pôžičiek, pri ktorých sa znehodnotenie posudzuje na portfóliovom základe, sme okrem iného uskutočnili tieto postupy:

- posúdenie predpokladov Skupiny a expertných úprav použitých v modeli,
- kritickú analýzu kľúčových úsudkov a predpokladov vrátane makroekonomických scenárov a predpokladaných pravdepodobností výskytu jednotlivých scenárov,
- analýzu stability modelu a jeho prispôbenie aktuálnym podmienkam,

úverového portfólia v odvetviach, ktoré boli týmito zmenami obzvlášť ovplyvnené.

Určili sme, že úroveň opravných položiek na očakávané úverové straty je kľúčovou záležitosťou auditu z dôvodu:

- vysokej miery úsudku, ktorý aplikuje Predstavenstvo Materskej spoločnosti pri navrhovaní budúcich makroekonomických scenárov a predpovedaní makroekonomických premenných, prijímaní scenárov pravdepodobnosti a aplikovaní odborného úsudku na premietnutie charakteristík, ktoré v modeloch ešte neboli zohľadnené,
- vysokého stupňa neistoty pri odhadovaní očakávaných úverových strát,
- zložitosti audítorských postupov a audítorských dôkazov získaných v dôsledku zložitosti výpočtov a objemu údajov použitých pri odhade opravných položiek na očakávané úverové straty.

Poznámka 24 *Čisté opravné položky k očakávaným úverovým stratám*, Poznámka 36 *Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom* a Poznámka 55 *Riadenie úverového rizika* Poznámka 56 *Úverové riziko – časť finančných informácií* v konsolidovanej účtovnej závierke poskytujú podrobné údaje o použitých metódach a modeloch a o úrovni opravných položiek k očakávaným úverovým stratám z úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom.

- nezávislé testy parametrov úverového rizika,
- pre vybrané úvery a pôžičky sme skontrolovali klasifikáciu do jednotlivých etáp.

Pri uskutočňovaní hore uvedených postupov sme využili našich interných špecialistov zaoberajúcich sa modelovaním úverového rizika.

V rámci našej práce na samostatne analyzovaných expozíciách sme vykonali nasledovné postupy:

- pri výbere vzorky sme uplatnili náš odborný úsudok, pričom sme prihliadali na rôzne rizikové kritériá,
- pri vybraných úveroch a pôžičkách sme skontrolovali ich klasifikáciu do etáp,
- pri vybraných znehodnotených úveroch a pôžičkách (etapa 3) sme testovali predpoklady použité pri výpočte znehodnotených rezerv, najmä prognózované scenáre a súvisiace pravdepodobnosti, ako aj načasovanie a výšku očakávaných peňažných tokov vrátane peňažných tokov zo splatených súm a realizácie kolaterálu.

Okrem toho sme uskutočnili ďalšie nasledujúce postupy:

- zosúladiť sme vybrané vstupy používané na určenie parametrov zlyhania a na odhad očakávaných úverových strát,
- overili sme predpoklady v makroekonomických scenároch použité na výpočet dodatočných opravných položiek, ktoré neboli zahrnuté v modeli, ale boli navrhnuté tak, aby odrážali vplyv makroekonomických faktorov na zhoršenie kvality úverového portfólia vo vybraných odvetviach,
- na vzorke úverových expozícií sme prepočítali očakávané úverové straty,
- uskutočnili sme analytické postupy v súvislosti s krytím úverového portfólia s očakávanými úverovými stratami a ich zmenami a tiež presun expozície medzi etapami,
- analyzovali sme udalosti po súvahovom dni s cieľom overiť potrebu úprav očakávaných úverových strát k súvahovému dňu,
- analyzovali sme výsledky analýzy citlivosti Predstavenstva Materskej spoločnosti v súvislosti s úrovňou opravných položiek k očakávaným úverovým stratám v dôsledku zhoršenia alebo zlepšenia rizikových parametrov.

Rovnako sme preverili úplnosť a správnosť zverejnených údajov v účtovnej závierke a súlad s platnou legislatívou vzťahujúcou sa na účtovné normy.

Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady za konsolidovanú účtovnú závierku

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie ročnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz o finančnej situácii a výsledkoch činnosti Skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, prijatými účtovnými zásadami a účtovnými metódami, príslušnými právnymi predpismi a Stanovami Materskej spoločnosti a za vnútornú kontrolu, ktorú Predstavenstvo považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je Predstavenstvo Materskej spoločnosti zodpovedné za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním v činnosti, ako aj za použitie predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem prípadu, kedy by Predstavenstvo plánovalo likvidáciu Skupiny alebo ukončenie jej činnosti, alebo by bolo nútené tak urobiť, pretože by realisticky inú nemalo.

Predstavenstvo Materskej spoločnosti členovia Dozornej rady sú povinní zabezpečiť, aby účtovná závierka bola v súlade so Zákom o účtovníctve z 29. septembra 1994 („Zákon o účtovníctve“). Členovia Dozornej rady sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného výkazníctva.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerane obozretné uistenie o tom, že konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerane obozretné uistenie je uistenie vysokého stupňa, avšak nezaručuje, že audit uskutočnený podľa Audítorských štandardov odhalí prípadné významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

V rozsahu auditu sa neuvádza uistenie o budúcej ziskovosti Skupiny, ani o efektívnosti či účinnosti Predstavenstva Materskej spoločnosti pri výkone ich činností, a to ako v súčasnosti tak ani v budúcnosti.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme podľa Audítorských štandardov odborný úsudok a zachováame odborný skepticizmus ako súčasť nášho auditu. Okrem toho:

- identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie vnútornej kontroly,
- oboznamujeme sa s vnútornou kontrolou relevantnou pre audit s cieľom navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť vnútornej kontroly Skupiny,
- hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií Predstavenstvom Materskej spoločnosti.
- vyhodnocujeme, či Predstavenstvo Materskej spoločnosti v účtovníctve primerane používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných až do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať vo svojej nepretržitej činnosti..

- hodnotíme celkové prevedenie, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných údajov subjektov alebo obchodných činností v rámci Skupiny na vyjadrenie stanoviska ku konsolidovanej účtovnej závierke. Zodpovedáme za riadenie, dohľad a výkon auditu v Skupine. Za naše stanovisko audítora nesieme výhradnú zodpovednosť.

S Výborom pre audit komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré identifikujeme počas auditu.

Výboru pre audit sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali príslušné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a budeme komunikovať ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, a ktoré by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a v prípade potreby aj ohľadom súvisiacich protipatrení.

Zo záležitostí komunikovaných Výboru pre audit sme určili tie, ktoré sa javili ako najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch určíme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, nakoľko nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Ostatné informácie, vrátane Správy o činnosti

Ostatné informácie

Ostatné informácie zahŕňajú

- Správu predstavenstva Skupiny PKO Bank Polski S.A. za rok 2023 vypracovanú spolu so Správou Predstavenstva PKO Bank Polski S.A. („Správa o činnosti“) a vyhlásenia o riadení spoločnosti, ako aj samostatnú správu o nefinančných informáciách podľa Článku 55 ods. 2b Zákona o účtovníctve, ktoré sú samostatnými časťami Správy o činnosti,
- ostatné dokumenty pozostávajúce s Výročnej správy za účtovný rok končiaci 31. decembra 2023 („Výročná správa“)

(spolu ako „Ostatné informácie“).

Ostatné informácie neobsahujú účtovnú závierku a k nej našu správu audítora.

Zodpovednosť Predstavenstva a Dozornej rady

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za prípravu Ostatných informácií v súlade s legislatívou.

Predstavenstvo a členovia Dozornej rady Materskej spoločnosti majú povinnosť uistiť sa, že Správa o činnosti Skupiny vrátane samostatných správ sú v súlade s požiadavkami Zákona o účtovníctve.

Zodpovednosť registrovaného audítora

Naše stanovisko ku konsolidovanej účtovnej závierke sa nevzťahuje na Ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si Ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či Ostatné informácie nie sú vo svojej významnosti v rozpore s účtovnou závierkou a poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo môžu sa javiť svojou významnosťou ako nesprávne. Ak na základe našej práce zistíme takýto rozpor, sme povinní to v našej správe uviesť. V zmysle Zákona o registrovaných audítoroch sme tiež povinní vydať stanovisko o súlade vypracovania Správy o činnosti s platnou legislatívou a o zhode s informáciami uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke.

Okrem toho sme povinní vydať stanovisko o tom, či Skupina poskytla vo Vyhlásení o riadení požadované informácie a uviesť, či Skupina vypracovala samostatnú správu o nefinančných informáciách.

Ďalej sme povinní overiť finančné informácie uvedené v Správe o činnosti v súlade s rozsahom popísaným v tejto audítorskej správe a požiadavkami Zákona o bankách z 29. augusta 1997 („Zákon o bankách“).

Vyhlasenie o časti Ostatné informácie

Vyhlasujeme, že na základe poznatkov o Skupine a jej prostredí, ktoré sme získali počas nášho auditu, sme v Správe o činnosti a ostatných informáciách nezistili žiadne významné nesprávosti.

Stanovisko k Správe o činnosti

Na základe prác uskutočnených počas auditu Správa o činnosti podľa nášho názoru:

- bola vypracovaná v súlade s požiadavkami článku 49 Zákona o účtovníctve a odseku 71 Nariadenia ministra financií z 29. marca 2018 o aktuálnych a pravidelných informáciách predkladaných emitentmi cenných papierov a podmienkach, za ktorých sa informácie požadované podľa právnych predpisov nečlenského štátu považujú za rovnocenné („Nariadenie o aktuálnych informáciách“) a článku 111 ods. 1 – 2 Zákona o bankách;
- je zhodná s údajmi v konsolidovanej účtovnej závierke.

Stanovisko k Vyhláseniu o riadení spoločnosti

Skupina podľa nášho názoru uviedla vo svojom Vyhlásení o riadení spoločnosti všetky údaje uvedené v ustanovení 70.6 ods. 5 Nariadenia o aktuálnych informáciách. Okrem toho podľa nášho názoru informácie uvedené v ustanovení 70.6 ods. 5 písm. c) - f), h) a i) tohto Nariadenia, ktoré sú zahrnuté vo Vyhlásení o riadení spoločnosti sú v súlade s ustanoveniami zákona a zhodné s údajmi vykázanými v konsolidovaných účtovných závierkach.

Správa o nefinančných informáciách

V súlade s ustanoveniami Zákona o registrovaných audítoroch potvrdzujeme, že Skupina vypracovala správu o nefinančných informáciách uvedenú v článku 49b ods. 1 Zákona o účtovníctve, ako samostatnú časť k Správe o činnosti.

V súvislosti so samostatnou správou o nefinančných informáciách sme nevykonali uistovacia činnosť a v tejto súvislosti k nej neposkytujeme žiadne uistenie.

Správa k ďalším právnym a regulatívnym požiadavkám

Správa o súlade označovania konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami jednotného európskeho formátu (ďalej len „ESEF“)

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky nás poverilo Predstavenstvo Materskej spoločnosti, v rámci zmluvy o vykonaní auditu, realizáciou uistenia s cieľom vyjadriť názor, či je konsolidovaná účtovná závierka Skupiny a za rok končiaci sa 31. decembrom 2023 zostavená v jednotnom elektronickom formáte obsiahnutom v súbore s názvom PL_Skonsolidowane_sprawozdanie_finansowe_GKPKOBPSA_31.12.2023.zip (ďalej len „konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“) a či je označená v súlade s požiadavkami v článku 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu 2004/109/ES a Rady v súvislosti s regulačnými technickými normami o špecifikácii jednotného formátu elektronického výkazníctva (ďalej len „Nariadenie o ESEF“).

Opis predmetu a príslušné kritériá

Konsolidovanú účtovnú závierku pripravilo Predstavenstvo Materskej spoločnosti vo formáte ESEF tak, aby bola v súlade s technickými požiadavkami týkajúcimi sa špecifikácie jednotného formátu elektronického výkazníctva a označovania, ktoré sú stanovené v Nariadení o ESEF.

Predmetom našej zákazky je poskytnúť uistenie vo veci súladu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s požiadavkami Nariadenia o ESEF, pričom požiadavky tohto Nariadenia podľa nášho názoru predstavujú vhodné kritériá na vytvorenie primeraného záveru o uistení.

Zodpovednosť Predstavenstva Materskej spoločnosti a Dozornej rady

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za prípravu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade s technickými požiadavkami týkajúcimi sa špecifikácie jednotného formátu elektronického výkazníctva, ktoré sú uvedené v Nariadení o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa výber a aplikáciu vhodných značiek v iXBRL pomocou taxonómie špecifikovanej v Nariadení o ESEF. Zodpovednosť Predstavenstva zahŕňa aj navrhovanie, implementáciu a udržiavanie vnútorných kontrol relevantných pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, ktoré nie sú vo významnom nesúlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF a ich označovanie je v súlade s týmito požiadavkami.

Členovia Dozornej rady Materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom finančného vykazovania, ktorý zahŕňa aj zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte, ktorý je v súlade s právnymi požiadavkami.

Naša zodpovednosť

Naším cieľom bolo na základe zákazky na uisťovacie služby vyjadriť názor, či konsolidovaná účtovná závierka zostavená vo formáte ESEF bola vo všetkých významných ohľadoch označená v zmysle požiadaviek Nariadenia o ESEF.

Zákazku sme uskutočnili v súlade s Národným štandardom pre uisťovacie zákazky iné ako Audit a Previerka 3001 – audit účtovných závierok zostavených v jednotnom elektronickom formáte podávania správ („KSUA 3001pl“) a tam, kde je to relevantné, v súlade s Národným štandardom pre uisťovacie zákazky 3000 (R) v znení Medzinárodného štandardu pre uisťovacie služby 3000 (Revidovaný) – „Uisťovacie zákazky iné ako Audity a Previerky historických finančných informácií“ tak, ako ho vydala Národná rada štatutárnych audítorov (KSUA 3000(R)). Tieto štandardy vyžadujú dodržiavanie etických požiadaviek, plánovania a vykonávania postupov s cieľom získať primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola označená vo všetkých významných aspektoch v súlade so špecifikovanými kritériami.

Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, avšak nie vždy zaručuje odhalenie existujúcej významnej nesprávnosti (významného nesúladu s požiadavkami) a to i napriek tomu, že služba bola vykonaná v súlade s KSUA 3001pl a KSUA 3000 (R).

Výber postupov závisí od úsudku audítora, vrátane audítorského posúdenia rizika výskytu významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri hodnotení tohto rizika audítor zvaží vnútornú kontrolu súvisiacu s prípravou konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF a jej označovanie s cieľom naplánovať vhodné postupy, ktoré audítorovi poskytnú dostatočné dôkazy zodpovedajúce okolnostiam. Hodnotenie fungovania systému vnútornej kontroly nebolo vykonané s cieľom vyjadriť názor na efektívnosť jeho činnosti.

Požiadavky na kontrolu kvality a etické požiadavky

Uplatňujeme ustanovenia nariadenia Národnej rady štatutárnych audítorov ohľadom vnútornej kontroly kvality v znení Medzinárodného štandardu kontroly kvality 1 a obdobne tiež vedieme komplexný systém kontroly kvality, vrátane zdokumentovaných zásad a postupov týkajúcich sa dodržiavania etických požiadaviek, profesionálnych štandardov a príslušné právnych a regulačných požiadaviek.

Dodržiavame nezávislosť a ďalšie etické požiadavky Medzinárodného etického kódexu profesionálnych účtovníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti) vydaného Radou pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov tak, ako boli prijaté uznesením Národnej rady štatutárnych audítorov, ktorý je založený na fundamentálnych zásadách bezúhonnosti, objektivity, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania.

Súhrn vykonaných prác

Postupy, ktoré sme naplánovali a uskutočnili, mali za cieľ získať primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF bola po všetkých podstatných stránkach označená v súlade s platnými požiadavkami. V rámci našich postupov nám išlo najmä o:

- pochopenie procesu prípravy konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, vrátane procesu výberu a aplikácie značiek XBRL zo strany Skupiny a tiež zabezpečenie súladu s nariadením ESEF, vrátane pochopenia mechanizmu systému vnútornej kontroly súvisiaceho s týmto procesom,
- na vybranej vzorke vykonanie porovnania označených informácií obsiahnutých v konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou,
- posúdenie súladu s technickými normami v súvislosti so špecifikáciou jednotného formátu elektronickej správy vrátane použitia XHTML a to pomocou špecializovaného IT nástroja,

- vyhodnotenie úplnosti označenia konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF pomocou značiek iXBRL,
- vyhodnotenie vhodnosti použitia značiek XBRL vybraných z taxonómie ESEF zo strany Skupiny a správnosť použitia značiek rozšírenia v prípade, že nebol identifikovaný žiadny vhodný prvok v taxonómii ESEF,
- vyhodnotenie vhodnosti ukotvenia prvkov rozšírenia do taxonómie ESEF z Nariadenia o ESEF.

Sme presvedčení, že získané dôkazy sú dostatočné a primerané na to, aby poskytli základ pre náš záver.

Záver

Podľa nášho názoru na základe vykonaných postupov bola konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF vo všetkých významných hľadiskách označená v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF..

Informácie o súlade s pravidlami prudenciálneho obozretného podnikania

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za súlad s príslušnými pravidlami obozretného podnikania, stanovenými v osobitných právnych predpisoch, a najmä za správny výpočet kapitálových ukazovateľov.

Ukazovatele kapitálu k 31. decembru 2023 sú zverejnené v Poznámke 68 konsolidovanej účtovnej závierky a zahŕňajú ukazovateľ celkového vlastného kapitálu *Tier 1* a ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti.

V našej správe o audite konsolidovanej účtovnej závierky sme povinní uviesť, či Skupina dodržala pravidlá obozretného podnikania, stanovené v osobitných právnych predpisoch a najmä či Skupina správne vypočítala kapitálové ukazovatele. Na účely uvedených informácií sa za samostatné právne predpisy považujú nasledovné: Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/20125, v znení neskorších predpisov ("CRR"), Zákon o bankách a Zákon o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení finančného systému z 5. augusta 2015 ("Zákon o makroprudenciálnom dohľade").

Cieľom auditu účtovnej závierky nie je poskytnúť stanovisko k súladu s pravidlami prudenciálneho obozretného podnikania stanovenými v osobitných právnych predpisoch vyššie, najmä nie k správne určeniu kapitálových ukazovateľov a preto takéto stanovisko neposkytujeme.

Na základe nami uskutočnených prác uvádzame, že sme nezistili:

- žiadne prípady porušenia pravidiel prudenciálneho obozretného podnikania zo strany Skupiny, stanovené v osobitných právnych predpisoch uvedených vyššie, v období od 1. januára do 31. decembra 2023,
- žiadne nezrovnalosti pri výpočte kapitálových ukazovateľov zo strany Skupiny k 31. decembru 2022 podľa osobitných právnych predpisov uvedených vyššie,

ktoré by mali významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Vyhlásenie k poskytovaniu neaudítorských služieb

Na základe našich poznatkov a presvedčenia týmto vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Materskej spoločnosti a jej ovládaným subjektom v rámci Európskej Únie, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami Poľskej republiky a taktiež vyhlasujeme, že sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014 a článku 136 Zákona o registrovaných audítoroch.

Neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke v auditovanom období, sú uvedené v Poznámke 76 ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Vymenovanie za audítora

Vymenovanie za audítora konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny nám po prvýkrát bolo udelené rozhodnutím Dozornej rady z 13. decembra 2018, a opätovne uznesením zo dňa 23. septembra 2021. Audit konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny neprerušene vykonávame od účtovného roku končiaceho 31. decembra 2020, teda počas štyroch po sebe nasledujúcich rokov.



Hlavným registrovaným audítom, ktorý je zodpovedný za audit v mene PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k., spoločnosti zapísanej v zozname Registrovaných audítorských spoločností pod číslom 144., je Agnieszka Accordi.

Agnieszka Accordi
Hlavný registrovaný audítom
Licencia č. 11665

Varšava, 6. marca 2024