



Bank Polski

Ocena Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem dotycząca skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok w zakresie zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Rada Nadzorcza”), zgodnie z art. 382 § 3 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (dalej: „Rozporządzenie o informacjach bieżących i okresowych”) oraz § 15 ust. 1 pkt 15 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. pozytywnie oceniła następujące sprawozdania w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym:

- 1) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa Banku”) za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- 2) sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- 3) sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2023 sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.,

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- projektów sprawozdań z badania sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w sprawie pozytywnego zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych.

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Wyniki dokonanej oceny wraz z uzasadnieniem przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku obejmujące:
 - 1) wybrane dane finansowe,
 - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,
 - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2023,
 - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2023 roku,
 - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
 - 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,
 - 7) noty do sprawozdania finansowego.
2. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku obejmujące:
 - 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
 - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,
 - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2023,
 - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2023 roku,
 - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
 - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,
 - 7) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zostały sporządzone:

- zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2023 roku,
- zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami,
- wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku przedstawiają istotne zasady rachunkowości stosowane we wszystkich prezentowanych latach w sposób ciągły, z wyjątkiem kwestii wdrożenia Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (dalej: „MSSF 17”) opisanej poniżej.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zmieniono dane porównawcze za 2022 rok w związku z wdrożeniem MSSF 17. Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. wdrożyła MSSF 17 od 1 stycznia 2023 roku w podejściu retrospektywnym pełnym oraz zmodyfikowanym dla części portfela. Ze względu na konieczność przygotowania danych porównawczych, przyjmuje się 1 stycznia 2022 roku jako dzień przejścia na nowy standard. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zawiera opis wpływu korekt z tytułu wdrożenia MSSF 17 na aktywa, zobowiązania i kapitały własne Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na 1 stycznia 2022 roku oraz 31 grudnia 2022 roku, jak również na pozycje całkowitych dochodów, w tym rachunku zysków i strat, oraz pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych za 2022 rok.

Rada Nadzorcza:

- po przeanalizowaniu projektów sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania i dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- na podstawie spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- biorąc pod uwagę pozytywne rekomendacje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,

pozytywnie zaopiniowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Niezależny biegły rewident przedstawił w szczególności opinie w odniesieniu do:

- sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz że zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową Banku przepisami prawa oraz statutem Jednostki Dominującej.

Dodatkowo biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. stwierdził na podstawie wykonanej pracy w trakcie badania sprawozdań finansowych, że sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości, § 70 i § 71 Rozporządzenia o informacjach bieżących i okresowych oraz art. 111a ust. 1-2 ustawy Prawo bankowe, a także, że jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych.

Rada Nadzorcza na podstawie powyższych czynności ocenia, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A.

Warszawa, 6 marca 2024 r.