

Správa nezávislého audítora

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

Správa nezávislého audítora o overení výročnej konsolidovanej účtovnej závierky

Stanovisko

Overili sme priloženú riadnu konsolidovanú účtovnú závierku skupiny Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (ďalej len „Skupina“), ktorej materskou spoločnosťou je Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (ďalej len „Materská spoločnosť“), ktorá pozostáva z nasledovného:

- konsolidovaný výkaz o finančnom stave k 31. decembru 2024;
a za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024;
 - konsolidovaný výkaz ziskov a strát;
 - konsolidovaný výkaz komplexného výsledku hospodárenia;
 - konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní;
 - konsolidovaný výkaz peňažných tokov;
- a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie
(ďalej len „konsolidovaná účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny:

- poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovaného finančného stavu Banky k 31. decembru 2024 a jej finančnej výkonnosti a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS EÚ) a uplatnenými účtovnými zásadami;
- je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami na formu a obsah podľa príslušných právnych predpisov a stanov Materskej spoločnosti.

Naše stanovisko na konsolidovanú účtovnú závierku je v súlade so správou pre Výbor pre audit zo dňa 11. marca 2025.

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. ul. Inflancka 4A, 00-189
Varšava, Poľská republika, tel. +48 (22) 528 11 00, fax
+48 (22) 528 10 09, kpmg@kpmg.pl
KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., poľská komanditná spoločnosť a členská firma globálnej organizácie nezávislých členských firiem KPMG, ktorá je spojená s KPMG International Limited, súkromnou anglickou spoločnosťou s ručením obmedzeným zárukou

Spoločnosť zapísaná na
Okresnom súde pre hlavné
mesto Varšava vo Varšave, 12.
obchodný oddiel Národného
obchodného registra

KRS 0000339379 NIP: 527-26-15-362
REGON: 142078130

Základ pre stanovisko

Audit sme vykonali v súlade s:

- Medzinárodnými audítorskými štandardmi (International Standards on Auditing – ISA), prijatými Národnou radou zákonných audítorov a Radou Poľskej agentúry pre dohľad nad auditom ako Národné audítorské štandardy („NSA“); a
- zákonom o štatutárnom audite, audítorských firmách a verejnom dohľade z 11. mája 2017 („zákon o štatutárnom audite“);
- nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a o zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/ES („nariadenie EÚ“); a
- ostatnými príslušnými právnymi predpismi.

Naše povinnosti podľa týchto štandardov a právnych predpisov sú bližšie opísané v časti Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre naše stanovisko.

Nezávislosť a etické požiadavky

Od Skupiny sme nezávislí v súlade s Medzinárodným etickým kódexom pre profesionálnych účtovníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), vydaným Radou pre medzinárodné etické štandardy pre účtovníkov („IESBA Code“), v znení prijatom uznesením Národnej rady zákonných audítorov, ako aj v súlade s etickými požiadavkami vzťahujúcimi sa na audit individuálnej účtovnej závierky v Poľsku. Tieto požiadavky sme splnili, rovnako ako aj ostatné etické povinnosti v súlade s IESBA Code. Počas auditu hlavný štatutárny audítor aj audítorská spoločnosť zachovali nezávislosť od Skupiny v súlade s požiadavkami zákona o štatutárnom audite a nariadenia EÚ.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku najvýznamnejšie pri audite individuálnej účtovnej závierky za bežné účtovné obdobie. Ide o záležitosti predstavujúce najvýznamnejšie posúdené riziká významnej nesprávnosti vrátane rizík vyplývajúcich z podvodu. Tieto záležitosti sme riešili v kontexte auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru sme zhrnuli našu reakciu na tieto riziká. K týmto záležitostiam neposkytujeme samostatný výrok. Identifikovali sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

1. Právne riziko súvisiace s hypotekárnymi úvermi poskytnutými fyzickým osobám v konvertibilných menách

Čistá zostatková (účtovná) hodnota hypotekárných úverov poskytnutých fyzickým osobám v konvertibilných menách k 31. decembru 2024 predstavovala 3 789 mil. PLN (k 31. decembru 2023: 6 639 mil. PLN). Celková výška opravných položiek znižujúcich hrubú zostatkovú (účtovnú) hodnotu týchto úverov a rezerv vytvorených na súvisiace právne riziko k 31. decembru 2024 dosiahla 13 399 mil. PLN (k 31. decembru 2023: 11 307 mil. PLN).

Náklady na právne riziko súvisiace s úvermi v konvertibilných menách zaúčtované vo výkaze ziskov a strát za rok 2024 predstavovali 4 899 mil. PLN (v roku 2023: 5 430 mil. PLN).

Odkaz na konsolidovanú účtovnú závierku: poznámka 23 „Náklady na právne riziko hypotekárných úverov v konvertibilných menách“

Kľúčová záležitosť auditu	Naša odpoveď
<p>V minulosti materská spoločnosť Skupiny poskytovala hypotekárne úvery v konvertibilných menách, najmä indexované alebo denominované vo švajčiarskych frankoch („hypotekárne úvery v cudzej mene“) fyzickým osobám. Podmienky o indexácii a denomináciách obsiahnuté v týchto úveroch sú v súčasnosti napádané dlžníkmi, ktorí ich považujú za neprimerané a požadujú ich zrušenie alebo zneplatnenie úverových zmlúv. Počet takýchto prípadov sa zvýšil po rozhodnutí Súdneho dvora Európskej únie („SDEÚ“) zo 3. októbra 2019 v prípade C-260/18.</p> <p>Súčasne sa v posledných rokoch výrazne posunula judikatúra poľských súdov v oblasti hypotekárných úverov v cudzej mene, pričom rozhodnutia súdov sú prevažne v prospech spotrebiteľov. Na riadenie rizika potenciálnych strát Materská spoločnosť od roku 2021 uzatvára s dlžníkmi dohody o vyrovnaní, a to ako v rámci mediácie a súdnych konaní, tak aj na základe žiadostí o mimosúdne urovnanie (poznámka 43 ku konsolidovanej účtovnej závierke). Skupina predpokladá, že nárast počtu žalôb môže pokračovať aj v budúcnosti, čo vzhľadom na prevažne nepriaznivé rozhodnutia súdov môže viesť k peňažným tokom nižším, než bolo pôvodne dohodnuté v úverových zmluvách. Zrušenie alebo neplatnosť zmlúv o hypotekárných úveroch v cudzej mene vytvára povinnosť vrátiť dlžníkovi poskytnuté prostriedky a znášať ďalšie náklady súvisiace s výkonom súdnych rozhodnutí alebo vyrovnaní. Na odhad týchto strát Skupina vypracovala prognostický model, ktorý na základe historických údajov, predovšetkým o trendoch počtu žalôb, uzatvorených vyrovnaní, typoch súdnych rozhodnutí a súvisiacich nákladoch, umožňuje predikovať straty vznikajúce v súvislosti s vyrovnaním súdnych rozhodnutí a dohodnutých vyrovnaní („právne riziko hypotekárných úverov v cudzej mene“).</p> <p>Vzhľadom na potrebu predikcie budúcich udalostí, ktoré sú mimo kontroly Skupiny, sú odhady týchto strát vystavené významnej neistote. Relatívne malá zmena významných predpokladov alebo parametrov modelu môže mať zásadný vplyv na výšku strát Skupiny vykázaných v auditovanej konsolidovanej účtovnej závierke.</p> <p>Z uvedených dôvodov sme hodnotenie odhadu Skupiny týkajúceho sa výšky právneho rizika a súvisiacich informácií uvedených v konsolidovanej</p>	<p>Naše audítorské postupy pozostávali najmä z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posúdenia metodiky Skupiny na odhad právneho rizika vyplývajúceho z hypotekárných úverov v cudzej mene, ako aj súvisiacej účtovnej politiky; • zhodnotenia návrhu a účinnosti zavedenia kľúčových interných kontrolných mechanizmov v oblasti identifikácie, monitorovania a vyhodnocovania právneho rizika hypotekárných úverov v cudzej mene; • overenia správnosti významných vstupných údajov použitých pri odhade výšky právneho rizika, a to odkontrolovaním relevantných údajov z informačných systémov Skupiny a podkladovou (zdrojovou) dokumentáciou; • vyžiadania a vyhodnotenia potvrdení od externých právnych poradcov k uplatneným a potenciálnym nárokom súvisiacim s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene s cieľom posúdiť ich úplnosť; • odsúhlasenia populácie hypotekárných úverov v cudzej mene, na ktoré sa vzťahuje právne riziko; • posúdenia primeranosti významných predpokladov použitých Skupinou, najmä prognózy počtu budúcich súdnych sporov a mimosúdnych vyrovnaní, pravdepodobnosti určenia neplatnosti úverových zmlúv, ako aj odhadovaných nákladov na vysporiadanie súdnych rozhodnutí a urovnaní – ich porovnaním s historickými údajmi za rok 2024 a analýzou spôsobu ich stanovenia; • posúdenia postupu Skupiny pri priebežnom monitorovaní prediktívneho modelu; • overenia aritmetickej správnosti prediktívneho modelu; • analýzy citlivosti odhadovaného vplyvu právneho rizika hypotekárných úverov v cudzej mene na zmeny kľúčových predpokladov a tiež posúdenia, či nastavenie týchto predpokladov nenasvedčuje možnej zaujatosti predstavenstva; • overenia úplnosti a správnosti vysporiadania súdnych rozhodnutí týkajúcich sa hypotekárných úverov v cudzej mene; • posúdenia úplnosti a správnosti informácií zverejnených v súlade s príslušnými štandardmi finančného výkazníctva

úctovnej závierke považovali za hlavnú záležitosť auditu.	týkajúcich sa odhadu vplyvu právneho rizika hypotekárnych úverov v cudzej mene.
---	---

2. Očakávané úverové straty z úverov a pohľadávok voči klientom a z cenných papierov a rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky

Čistá účtovná hodnota úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom, oceňovaných v amortizovanej hodnote, k 31. decembru 2024 predstavovala 263 987 mil. PLN (k 31. decembru 2023: 242 905 mil. PLN). Čistá účtovná hodnota cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok k 31. decembru 2024 predstavovala 208 571 mil. PLN (k 31. decembru 2023: 195 260 mil. PLN).

Kumulovaná výška očakávaných úverových strát súvisiacich s uvedenými zostatkami dosiahla k 31. decembru 2024 sumu 9 277 mil. PLN (k 31. decembru 2023: 10 279 mil. PLN), pričom súvisiaca čistá opravná položka k zníženiu hodnoty predstavovala v roku 2024 sumu 1 092 mil. PLN (v roku 2023: 1 323 mil. PLN).

Stav rezerv na finančné záväzky a poskytnuté záruky k 31. decembru 2024 predstavoval 663 mil. PLN (k 31. decembru 2023: 751 mil. PLN). Rozpustenie rezerv dosiahlo v roku 2024 sumu 117 mil. PLN (v roku 2023: 73 mil. PLN).

Odkaz na individuálnu účtovnú závierku: poznámka 21 „Čistá tvorba opravných položiek k očakávaným úverovým stratám“, poznámka 30 „Cenné papiere“, poznámka 31 „Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom“, poznámka 41 „Rezervy“ a poznámka 48 „Riadenie úverového rizika“.

Hlavná záležitosť auditu	Naša odpoveď
<p>Proces odhadu očakávaných úverových strát pozostáva z dvoch hlavných fáz – identifikácie významného zvýšenia úverového rizika („SICR“) a identifikácie udalostí zapríčiňujúcich znehodnocovanie, ako aj následné oceneňovanie.</p> <p>Významné zvýšenie úverového rizika a udalostí zapríčiňujúcich znehodnocovanie sa identifikujú najmä na základe disciplíny splácania záväzkov, ekonomickej a finančnej situácie dlžníkov a aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania v porovnaní s hodnotou tohto parametra pri prvotnom vykázaní expozície. Opravné položky k očakávaným úverovým stratám sa stanovujú individuálne a – pre homogénne portfóliá – aj prostredníctvom štatistických metód založených na rizikových parametroch. Rizikové parametre, ako sú pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD) a expozícia pri zlyhaní (EAD), ako aj alokačné kritériá a prahové hodnoty (SICR) na zaradenie do jednotlivých stupňov znehodnotenia (stages), sa určujú pre homogénne skupiny úverových pohľadávok na základe historických údajov so zohľadnením očakávaného makroekonomického vývoja. Opravná položka k očakávaným úverovým stratám predstavuje odhad úverových strát z</p>	<p>Naše audítorské postupy, vykonané za podpory našich interných špecialistov na riadenie finančných rizík a informačné technológie, zahŕňali najmä nasledovné:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posúdenie metodiky Skupiny používanej na stanovenie opravných položiek k očakávaným úverovým stratám z hľadiska jej súladu s požiadavkami štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“; • posúdenie návrhu, implementácie a účinnosti relevantných vnútorných kontrol vrátane všeobecných kontrol informačných systémov, uplatňovaných v procese identifikácie indikátorov znehodnotenia, resp. významného zvýšenia úverového rizika, a pri stanovení očakávaných úverových strát; • vykonanie analytických postupov zameraných na štruktúru a dynamiku zmien zostatku úverových pohľadávok a ukazovateľov odrážajúcich kvalitu úverového portfólia a úroveň opravných položiek (napr. podiel úverov po lehote splatnosti, miera krytia), s cieľom identifikovať skupiny úverových pohľadávok s potenciálne podhodnotenými opravnými položkami na očakávané úverové straty;

<p>úverových pohľadávok ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a to buď za obdobie 12 mesiacov, alebo počas celej doby trvania expozície. V súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ sa pri ocenení očakávaných úverových strát zohľadňujú aj prognózy budúceho makroekonomického vývoja.</p> <p>Hlavnou rizikovou oblasťou je neidentifikovanie existujúcich spúšťačích udalostí znehodnotenia a významného zvýšenia úverového rizika, ako aj použitie nevhodných vstupných údajov pri stanovení očakávanej úrovne strát pre 3. stupeň znehodnotenia. V prípade individuálne posudzovaných úverov existuje riziko prijatia nevhodných predpokladov týkajúcich sa scenárov vymáhania, ocenenia zabezpečenia alebo časovania očakávaných peňažných tokov stanovených bankou.</p> <p>Pri úveroch posudzovaných na portfóliovej báze v 3. stupni znehodnotenia predstavuje riziko najmä použitie nevhodných parametrov vymáhania vychádzajúcich z pozorovateľných historických údajov alebo nedostatočné zohľadnenie očakávaných budúcich ekonomických podmienok pri ich úprave.</p> <p>Relatívne malé zmeny významných modelových predpokladov a parametrov, ako sú vstupné údaje a použité metodiky, môžu mať významný vplyv na výšku očakávaných úverových strát. Túto oblasť sme považovali za kľúčovú auditorskú záležitosť, keďže stanovenie opravných položiek k očakávaným úverovým stratám je spojené s významnou mierou inherentnej neistoty a rizika nesprávnosti, vyžaduje uplatnenie významného odborného úsudku a vzhľadom na objem finančných aktív vystavených úverovému riziku má významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • posúdenie primeranosti postupov Skupiny pri identifikácii indikátorov znehodnotenia, významného zvýšenia úverového rizika a pri klasifikácii finančných aktív do jednotlivých stupňov (<i>stages</i>) podľa úrovne úverového rizika, so zohľadnením kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií; • kritické posúdenie predpokladov a vstupných údajov použitých pri stanovení kľúčových parametrov úverového rizika, ako sú SICR (<i>significant increase in credit risk</i>), PD (pravdepodobnosť zlyhania), LGD (strata pri zlyhaní), EAD (expozícia pri zlyhaní) a CCF (konverzný faktor); • nezávislé prepočty vybraných parametrov úverového rizika pre vybrané podportfóliá úverov; • posúdenie primeranosti opravných položiek k očakávaným úverovým stratám prostredníctvom porovnania s historicky realizovanými stratami na danom homogénnom portfóliu; • pri významných pohľadávkach posudzovaných individuálne na základe vybranej vzorky – overenie správnosti identifikácie významného zvýšenia úverového rizika a existencie znehodnotenia a pri znehodnotených finančných aktívach kritické posúdenie kľúčových predpokladov použitých Skupinou a nezávislé prepočítanie výšky príslušných opravných položiek; • posúdenie úplnosti a primeranosti zverejnení vyžadovaných príslušnými štandardmi finančného výkazníctva v individuálnej účtovnej závierke, týkajúcich sa významných úsudkov a odhadov očakávaných úverových strát, vrátane neistôt súvisiacich s očakávanými makroekonomickými scenármi, ako aj analýzy citlivosti výšky očakávaných úverových strát na hlavné predpoklady použité v modeli.
---	--

Ostatné záležitosti

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny k 31. decembru 2023 a za rok končiaci sa k tomuto dátumu bola overená iným auditorom, ktorý k tejto účtovnej závierke vydal nepodmienený auditorský výrok dňa 6. marca 2024.

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady Banky za samostatnú účtovnú závierku

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za zostavenie samostatnej účtovnej závierky na základe riadne vedeného účtovníctva tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS EÚ), uplatňovanými účtovnými zásadami, príslušnými právnymi predpismi ako aj za nastavenie a udržiavanie vnútorného kontrolného systému, ktorý považuje predstavenstvo Materskej

spoločnosti za nevyhnutný na zostavenie konsolidovanej 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 schopnosti Skupiny v jej nepretržitom pokračovaní činnosti (zásada nepretržitého pokračovania v činnosti), za zverejnenie relevantných skutočností týkajúcich sa tejto zásady a za uplatnenie tejto zásady v účtovníctve, pokiaľ predstavenstvo Materskej spoločnosti nemá v úmysle uskutočniť likvidáciu Skupiny alebo ukončiť jej činnosť, alebo ak takýto postup nie je nevyhnutný.

Podľa zákona o účtovníctve z 29.9.1994 („zákon o účtovníctve“) sú predstavenstvo a členovia dozornej rady Materskej spoločnosti povinní zabezpečiť, aby konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená v súlade s požiadavkami tohto zákona. Členovia dozornej rady Materskej spoločnosti sú zároveň zodpovední za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora obsahujúcu náš výrok. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, avšak nie je zárukou toho, že audit vykonaný v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (ISA) vždy odhalí významnú nesprávnosť v prípade jej existencie. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by jednotlivito alebo v súhrne mohli odôvodnene ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Rozsah auditu nezahŕňa posúdenie budúcej vitálnej funkčnosti Skupiny ani posúdenie efektívnosti a účinnosti riadenia činnosti Materskej spoločnosti predstavenstvom, a to v súčasnosti alebo budúcnosti

V rámci auditu vykonávaného v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (ISA) uplatňujeme odborný úsudok a počas celého auditu zachovávame profesionálny skepticizmus. Ďalej:

- identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy, ktoré poskytujú základ pre náš výrok. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti spôsobenej podvodom je vyššie ako riziko neodhalenia nesprávnosti spôsobenej chybou, keďže podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenia alebo obchádzanie vnútorného kontrolného systému;
- oboznamujeme sa s vnútorným kontrolným systémom relevantným pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy primerané za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť vnútorného kontrolného systému Skupiny;
- posudzujeme vhodnosť použitých účtovných zásad a primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených predstavenstvom Materskej spoločnosti;
- posudzujeme vhodnosť použitia zásady „nepretržitého pokračovania v činnosti“ zo strany predstavenstva Materskej spoločnosti pri zostavovaní účtovnej závierky a na základe získaných audítorských dôkazov vyhodnocujeme, či existuje významná neistota súvisiaca s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré môžu vyvolať závažné pochybnosti o schopnosti Skupiny v jej nepretržitom pokračovaní činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní v správe audítora upozorniť na príslušné informácie zverejnené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, primerane upraviť náš výrok. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina ďalej nebude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

- posudzujeme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či táto účtovná závierka verne zobrazuje podkladové transakcie a udalosti v súlade so zásadou verného a pravdivého zobrazenia;
- získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií subjektov alebo činností v rámci Skupiny potrebné na vyjadrenie stanoviska na konsolidovanú účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie, dohľad a realizáciu skupinového auditu (v zmysle ISA 600 (revidovaný)) a nesieme výlučnú zodpovednosť za náš audítorský výrok.

S výborom pre audit Materskej spoločnosti komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a časovom harmonograme auditu a o významných zisteniach z auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov vnútorného kontrolného systému, ktoré sme počas auditu identifikovali.

Výboru pre audit Materskej spoločnosti poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme dodržali príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a informujeme ho o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, ktoré možno odôvodnene považovať za relevantné z hľadiska našej nezávislosti, a podľa potreby aj o prijatých opatreniach na elimináciu hrozieb alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

Zo záležitostí komunikovaných výboru pre audit Materskej spoločnosti určujeme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za riadne účtovné obdobie, a ktoré preto predstavujú hlavné záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v Správe audítora k auditu konsolidovanej účtovnej závierky, pokiaľ ich zverejnenie nevyučujú právne predpisy alebo ak vo výnimočných prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by nemala byť v správe uvedená, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by prevážili nad prínosmi takéhoto zverejnenia vo verejnom záujme.

Ostatné informácie

Medzi ostatné informácie patria nasledovné:

- list predsedu predstavenstva PKO Bank Polski S.A. o činnosti Banky za rok 2024;
- správa predstavenstva o činnosti skupiny PKO Bank Polski S.A. Capital Group za rok 2024 vypracovanú spolu so správou predstavenstva o činnosti PKO Bank Polski S.A. („Správa o činnosti“) vrátane vyhlásenia o uplatňovaní zásad správy a riadenia spoločnosti (*corporate governance*) a Správy o udržateľnosti, ktoré tvoria samostatné časti tejto správy o činnosti;
- informácia predstavenstva o audítorovi vykonávajúcom audit konsolidovanej účtovnej závierky skupiny PKO Bank Polski S.A. Capital Group za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a účtovnej závierky PKO Bank Polski S.A. za rok končiaci sa 31. decembra 2024;
- vyhlásenie dozornej rady PKO Bank Polski S.A. týkajúce sa výboru pre audit dozornej rady PKO Bank Polski S.A.;
- hodnotenie dozornej rady spolu s odôvodnením týkajúce sa konsolidovanej účtovnej závierky skupiny PKO Bank Polski S.A. Capital Group za rok končiaci sa 31. decembra 2024, účtovnej závierky PKO Bank Polski S.A. za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a správy predstavenstva o činnosti skupiny PKO Bank Polski S.A. Capital Group za rok 2024 z hľadiska ich súladu s účtovnými knihami, účtovnými dokladmi a skutočným stavom;
- správa o poskytnutí uistenia k Vyhláseniu o udržateľnosti Skupiny

(ďalej len „ostatné informácie“).

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za ostatné informácie.

Predstavenstvo a členovia dozornej rady Materskej spoločnosti sú povinní zabezpečiť, aby Správa o činnosti Skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2024 („Správa o činnosti“), vrátane jej samostatných častí, bola vypracovaná v súlade s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Náš výrok k samostatnej účtovnej závierke sa nevzťahuje na ostatné informácie. Pokiaľ ide o Správu o udržateľnosti, ktorá tvorí samostatnú časť Správy o činnosti, realizovali sme zákazku s uistením, ktorej výsledky sú uvedené v samostatnej správe o uistení s nepodmieneným výrokom, ktorá je súčasťou ostatných informácií.



V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s ostatnými informáciami a pritom posúdiť, či tieto ostatné informácie nie sú vo významnom nesúlade so samostatnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo sa inak nejavia ako významne nesprávne. Ak na základe vykonanej práce dospejeme k záveru, že ostatné informácie obsahujú významnú nesprávnosť, sme povinní túto skutočnosť uviesť. V tejto súvislosti nemáme čo uviesť.

Ďalšie skutočnosti podľa zákona o štatutárnom audite

V súlade so zákonom o štatutárnom audite je našou zodpovednosťou vyjadriť stanovisko, či Správa o činnosti (okrem Správy o udržateľnosti) bola vypracovaná v súlade s príslušnými právnymi predpismi a či sú informácie v nej uvedené v súlade so samostatnou účtovnou závierkou.

Okrem toho je našou zodpovednosťou podľa zákona o štatutárnom audite vyjadriť stanovisko, či Skupina vo vyhlásení o správe a riadení spoločnosti uviedla informácie vyžadované príslušnými právnymi predpismi, a vo vzťahu k vybraným informáciám ustanoveným týmito právnymi predpismi posúdiť, či sú v súlade s príslušnými právnymi predpismi a či sú v súlade so konsolidovanou účtovnou závierkou.

Stanovisko k Správe o činnosti

Na základe prác vykonaných v rámci auditu konsolidovanej účtovnej závierky podľa nášho názoru Správa o činnosti, okrem Správy o udržateľnosti, vo všetkých významných súvislostiach:

- bola vypracovaná v súlade s príslušnými právnymi predpismi; a
- je v súlade so konsolidovanou účtovnou závierkou.

Stanovisko k Vyhláseniu o správe a riadení spoločnosti

Podľa nášho názoru Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti, ktoré tvorí samostatnú časť výročnej Správy o činnosti, obsahuje informácie vyžadované § 70 ods. 6 písm. a) až i) vyhlášky Ministerstva financií zo dňa 29.3.2018 o priebežných a pravidelných informáciách poskytovaných emitentmi cenných papierov a o podmienkach uznávania rovnocennosti informácií požadovaných právnymi predpismi nečlenského štátu (ďalej len „Vyhláška“).

Zároveň podľa nášho názoru informácie uvedené v § 70 ods. 6 písm. c) až f), h) a i) tejto Vyhlášky, ktoré sú súčasťou Vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti, vo všetkých významných súvislostiach:

- boli vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi; a
- sú v súlade so konsolidovanou účtovnou závierkou.

Vyhlásenie k Správe o činnosti

Na základe našich poznatkov o Skupine a jej prostredí získaných počas auditu samostatnej účtovnej závierky sme nezistili významné nesprávnosti vo výročnej Správe o činnosti. Toto vyhlásenie sa nevzťahuje na Správu o udržateľnosti.

Správa o ďalších zákonných a regulačných požiadavkách

Informácie o dodržiavaní prudenciálnych požiadaviek

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za dodržiavanie prudenciálnych požiadaviek zo strany Skupiny podľa osobitných právnych predpisov, najmä za správne určenie kapitálových ukazovateľov (ukazovateľov kapitálovej primeranosti).

Našou zodpovednosťou bolo uviesť v správe audítora, či Skupina dodržiava prudenciálne požiadavky ustanovené osobitnými právnymi predpismi, najmä či správne určila kapitálové ukazovatele uvedené v poznámke 61 „Kapitálová primeranosť“.

Cieľom auditu nebolo vyjadriť stanovisko na dodržiavanie prudenciálnych požiadaviek Skupinou, a preto takého stanovisko neposkytujeme.



Na základe nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny uvádzame, že sme v období od 1. januára do 31. decembra 2024 nezistili žiadne skutočnosti nasvedčujúce nedodržaniu prudenciálnych požiadaviek ustanovených osobitnými právnymi predpismi zo strany Skupiny, najmä pokiaľ ide o určenie kapitálových ukazovateľov k 31. decembru 2024, ktoré by mohli mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Vyhlásenie o poskytovaní iných ako audítorských služieb

Podľa nášho najlepšieho vedomia a presvedčenia sme neposkytli zakázané neaudítorské služby v zmysle článku 5 ods. 1 druhého pododseku nariadenia (EÚ) č. 537/2014 a § 136 zákona o štatutárnom audite.

Služby iné ako audit účtovnej závierky, ktoré boli Skupine poskytnuté v priebehu auditovaného obdobia, sú uvedené v bode 11.2.2 výročnej Správy o činnosti.

Vymenovanie audítora

Na audit riadnej konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní uznesením dozornej rady zo dňa 15. decembra 2022. Naše nepretržité pôsobenie ako trvá 1 rok.

Stanovisko k súladu konsolidovanej účtovnej závierky vypracovanej v jednotnom elektronickom formáte vykazovania s požiadavkami regulačných technických noriem upravujúcich tento formát

V rámci auditu konsolidovanej účtovnej závierky sme boli poverení vykonaním zákazky na poskytovanie primeraného uistenia s cieľom vyjadriť stanovisko, či konsolidovaná účtovná závierka Skupiny k 31. decembru 2024 a za účtovné obdobie končiacie sa k tomuto dátumu, vypracovaná v jednotnom elektronickom formáte vykazovania a obsiahnutá v súbore označenom PL_SSF_GKPKOBP_SA_31.12.2024.zip (ďalej len „konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF“), je označená v súlade s požiadavkami stanovenými v Delegovanom nariadení Komisie (EÚ) z 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica 2004/109/ES Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o regulačné technické normy upravujúce jednotný elektronický formát vykazovania (ďalej len „nariadenie ESEF“).

Vymedzenie kritérií a opis predmetu zákazky

Konsolidovanú účtovnú závierku vo formáte ESEF vypracovalo predstavenstvo Materskej spoločnosti s cieľom splniť požiadavky na označovanie a technické požiadavky jednotného elektronického formátu vykazovania ustanovené nariadením ESEF. Predmetom našej zákazky na vypracovanie uistenia je posúdenie súladu označenia konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s požiadavkami nariadenia ESEF, pričom tieto požiadavky považujeme za vhodné kritériá na vyjadrenie nášho stanoviska.

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady Materskej spoločnosti

Predstavenstvo Materskej spoločnosti zodpovedá za vypracovanie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF v súlade s požiadavkami na označovanie a technickými špecifikáciami jednotného elektronického formátu vykazovania ustanovenými nariadením ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa najmä výber a aplikáciu vhodných značiek XBRL s použitím príslušnej taxonómie podľa nariadenia ESEF.

Zodpovednosť predstavenstva ďalej zahŕňa návrh, zavedenie a udržiavanie vnútorného kontrolného systému relevantného pre vypracovanie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF tak, aby táto neobsahovala významné nesúlady s požiadavkami nariadenia ESEF, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Dozorná rada Materskej spoločnosti zodpovedá za dohľad nad procesom finančného výkazníctva vrátane vypracovania účtovnej závierky vo formáte požadovanom príslušnými právnymi predpismi.

Zodpovednosť audítora

Naším cieľom je vyjadriť stanovisko k tomu, či konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF je označená v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF.

Našu zákazku sme vykonali v súlade s Národným štandardom pre zákazky iné ako audit alebo overenie 3001PL „Audit účtovnej závierky vypracovanej v jednotnom elektronickom formáte vykazovania“, ako aj – ak je to relevantné – v súlade s Medzinárodným štandardom pre uisťovacie zákazky ISAE 3000 (revidovaný) „Uisťovacie zákazky iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“, prevzatým do slovenskej praxe. Tieto štandardy vyžadujú, aby audítor naplánoval a realizoval postupy s cieľom získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka vo formáte ESEF je vypracovaná v súlade so stanovenými kritériami.

Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, nie je však zárukou, že zákazka realizovaná v súlade s uvedenými štandardmi vždy odhalí významný nesúlad.

Výber audítorských postupov závisí od odborného úsudku audítora a zahŕňa aj posúdenie rizika významného nesúladu, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní týchto rizík audítor zohľadňuje vnútorný kontrolný systém relevantný pre vypracovanie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF s cieľom navrhnúť audítorské postupy primerané daným okolnostiam a získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy. Posúdenie vnútorného kontrolného systému nebolo vykonané za účelom vyjadrenia stanoviska k jeho účinnosti.

Súhrn vykonaných prác

Naše naplánované a vykonané postupy zahŕňali okrem iného:

- získanie porozumenia procesu vypracovania konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte ESEF, vrátane výberu a aplikácie XBRL značiek materskou účtovnou jednotkou a zabezpečenia súladu s nariadením ESEF, vrátane porozumenia mechanizmom vnútorného kontrolného systému relevantným pre tento proces,
- odsúhlasenie označených údajov uvedených v konsolidovanej účtovnej závierke vo formáte ESEF s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou,
- posúdenie súladu s regulačnými technickými normami upravujúcimi jednotný elektronický formát vykazovania s využitím špecializovaného IT nástroja,
- posúdenie úplnosti označenia vo vzťahu k:
 - všetkým číselným údajom vykázaným v deklarovanej mene v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, konsolidovanom výkaze ziskov a strát, konsolidovanom výkaze komplexného výsledku, konsolidovanom výkaze zmien vo vlastnom imaní a konsolidovanom výkaze peňažných tokov,
 - poznámkam obsahujúcim súhrn významných účtovných zásad a ďalšie vysvetľujúce informácie,
- overenie označenia blokov s cieľom posúdiť, či bola požiadavka regulačných technických noriem správne aplikovaná tak, aby relevantné údaje boli zahrnuté v rozsahu digitálneho označenia, na základe výberu vzorky,
- posúdenie, či boli značky zo základnej taxonómie podľa nariadenia ESEF správne aplikované a či boli rozšírenia taxonómie použité v prípadoch, keď najbližší prvok základnej taxonómie by mohol skresliť účtovný význam zverejnenej informácie, na základe výberu vzorky,
- posúdenie správnosti ukotvenia použitých rozšírení taxonómie v základnej taxonómii podľa nariadenia ESEF, na základe výberu vzorky,
- preskúmanie spôsobu prezentácie údajov v rámci digitálneho označenia s cieľom posúdiť, či je prezentácia primeraná v rámci technických možností spojených s blokovým označovaním, na základe výberu vzorky.

Požiadavky na riadenie kvality a etické požiadavky vrátane nezávislosti



Audítorská spoločnosť uplatňuje Medzinárodný štandard riadenia kvality (PL) 1 „Riadenie kvality pre audítorské spoločnosti vykonávajúce audit alebo preverenie účtovných zázvierok alebo iné uisťovacie či súvisiace zákazky“, ktorý bol prijatý ako národný štandard riadenia kvality 1. Tento štandard vyžaduje, aby sme navrhli, zaviedli a udržiavali systém riadenia kvality vrátane zásad a postupov zabezpečujúcich dodržiavanie etických požiadaviek, odborných štandardov a príslušných právnych a regulačných požiadaviek.

Dodržali sme požiadavky na nezávislosť a ostatné etické požiadavky podľa Etického kódexu IESBA, prijatého príslušným orgánom, ktorý je založený na základných princípoch integrity, objektivity, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania, ako aj ďalších požiadavkách na nezávislosť a etiku uplatniteľných na túto uisťovaciu zákazku.

Stanovisko k súladu s požiadavkami nariadenia ESEF

Naše stanovisko bolo vypracované na základe vyššie uvedených skutočností a podlieha im.

Sme presvedčení, že získané dôkazné informácie sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre naše stanovisko k súladu s požiadavkami nariadenia ESEF.

Podľa nášho názoru bola konsolidovaná účtovná zázvierka vo formáte ESEF k 31. decembru 2024 a za účtovné obdobie končiacie sa k tomuto dátumu vo všetkých významných aspektoch označená v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF.

V mene audítorskej spoločnosti

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

číslo licencie: 3546

Podpisy sú uvedené na pôvodnom dokumente vypracovanom v poľskom jazyku

Katarzyna Łacka-Dziekan
hlavný štatutárny audítor
číslo licencie: 13131

Tadeusz de Ville
prokurista

Varšava, 12. marca 2025