

Správa nezávislého audítora o poskytnutí obmedzeného uistenia k Vyhláseniu o udržateľnosti

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

Stanovisko

Realizovali sme zákazku s obmedzeným uistením so zameraním na to, či vyhlásenie o udržateľnosti 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“), obsiahnuté v samostatnej časti Správy o činnosti Skupiny s názvom „13. Vyhlásenie o udržateľnosti kapitálovej skupiny PKO Bank Polski S.A. Capital Group za rok 2024“ (ďalej len „Vyhlásenie o udržateľnosti“) k 31. decembru 2024 a za rok takto končiaci, bolo vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi a nariadeniami.

Na základe realizovaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadnu skutočnosť, ktorá by nás viedla k presvedčeniu, že Vyhlásenie o udržateľnosti Skupiny k 31. decembru 2024 a za rok takto končiaci nebola vo všetkých významných ohľadoch vypracovaná v súlade s príslušnými právnymi predpismi a nariadeniami, vrátane:

- súladu so štandardmi výkazníctva o udržateľnosti v zmysle článku 63p ods. 2 zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994, ktorými sú Európske štandardy pre výkazníctvo o udržateľnosti prijaté delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica 2013/34/EÚ Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o štandardy výkazníctva o udržateľnosti („ESRS“),
- súladu procesu posúdenia významnosti vykonaného Skupinou na identifikáciu informácií vykazovaných vo Vyhlásení o udržateľnosti s požiadavkami ESRS, a
- súladu Vyhlásenia o udržateľnosti s požiadavkami na vykazovanie podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 Európskeho parlamentu a Rady z 18. júna 2020, ktorým sa stanovuje rámec na uľahčenie udržateľných investícií a mení nariadenie (EÚ) 2019/2088 (ďalej len „nariadenie o taxonómii“).

KPMG Audyty 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 Audyty 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

Naše stanovisko k Vyhláseniu o udržateľnosti sa nevzťahuje na iné ďalšie informácie, ktoré majú sprievodný charakter alebo obsahujú vyhlásenie o udržateľnosti, prípadne uvádzajú našu správu o poskytnutí obmedzeného uistenia. Rovnako sa nevzťahuje na informácie týkajúce sa predchádzajúcich účtovných období tak, ako je uvedené nižšie v časti „Ostatné skutočnosti – porovnateľné informácie“. Ostatné informácie zahŕňajú časti výročnej správy Materskej spoločnosti a konsolidovanej výročnej správy Skupiny, avšak nezahŕňajú Vyhlásenie o udržateľnosti, našu správu o uistení ani správu audítora k auditu individuálnej účtovnej závierky Materskej spoločnosti a konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny (ďalej len „ostatné informácie“).

V rámci tejto zákazky sme nerealizovali žiadne postupy v súvislosti s uistením vo vzťahu k týmto ostatným informáciám. Štatutárny audítor konajúci v mene našej audítorskej spoločnosti však vykonal audit individuálnej účtovnej závierky Materskej spoločnosti a konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny, ktoré tvoria súčasť ostatných informácií.

Základ pre stanovisko

Zákazku s obmedzeným uistením sme realizovali v súlade s Národným štandardom pre zákazky na poskytnutie uistenia v oblasti udržateľnosti 3002PL – „Obmedzené uistenie o vykazovaní informácií o udržateľnosti“, prijatým Národnou radou štatutárnych audítorov, a s Medzinárodným štandardom pre zákazky na poskytnutie uistenia 3000 (revidovaným) „Zákazky na poskytnutie uistenia iné ako audit alebo preskúmanie historických finančných údajov“, prijatým Národnou radou štatutárnych audítorov ako Národný štandard pre zákazky iné ako audit a preskúmanie 3000 (R). Naše povinnosti podľa týchto štandardov sú podrobnejšie popísané v časti „Naša zodpovednosť“, ktorá je súčasťou tejto správy.

Vo vzťahu ku Skupine sme nezávislí v súlade s Medzinárodným etickým kódexom pre profesionálnych účtovníkov (vrátane medzinárodných štandardov nezávislosti) (ďalej len „Etický kódex“), prijatým príslušným orgánom profesijnej samosprávy audítorov, ako aj v súlade s požiadavkami zákona z 11. mája 2017 o štatutárnych audítoroch, audítorských spoločnostiach a verejnom dohľade a nariadenia 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, ktoré sú relevantné pre zákazky na poskytnutie uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti. Zároveň sme splnili aj ostatné etické povinnosti v súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom.

Audítorská spoločnosť uplatňuje Medzinárodný štandard riadenia kvality 1 „Riadenie kvality pre spoločnosti vykonávajúce audit alebo preskúmanie účtovných závierok alebo iné zákazky na poskytnutie uistenia alebo obdobné“, v rámci ktorého sa vyžaduje navrhnuť, zaviesť a udržiavať systém riadenia kvality vrátane zásad a postupov zameraných na zabezpečenie súladu s etickými požiadavkami, odbornými štandardmi a príslušnými právnymi a regulačnými požiadavkami.

Sme presvedčení, že nami získané dôkazy sú dostatočné a primerané na to, aby poskytli primeraný základ pre naše stanovisko.

Ostatné skutočnosti – porovnateľné informácie

Naša zákazka s obmedzeným uistením sa nevzťahuje na informácie za predchádzajúce účtovné obdobia. Naše stanovisko nie je v tejto súvislosti upravené.

Zodpovednosť predstavenstva a dozornej rady Materskej spoločnosti za Vyhlásenie o udržateľnosti

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je zodpovedné za navrhnutie, zavedenie a udržiavanie procesu identifikácie informácií zverejňovaných vo Vyhlásení o udržateľnosti, vrátane procesu posúdenia významnosti v súlade s ESRS (ďalej len „proces“) a za jeho primerané zverejnenie vo Vyhlásení o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa najmä:

- porozumenie kontextu, v ktorom Skupina vykonáva svoju činnosť a realizuje svoje obchodné vzťahy, ako aj identifikáciu a posúdenie jej dotknutých zainteresovaných strán;
- identifikáciu skutočných a potenciálnych vplyvov (negatívnych aj pozitívnych) súvisiacich s oblasťou udržateľnosti, ako aj rizík a príležitostí, ktoré ovplyvňujú alebo by mohli primerane ovplyvniť finančnú situáciu Skupiny, jej finančnú výkonnosť, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;



- posúdenie významnosti identifikovaných vplyvov, rizík a príležitostí v oblasti udržateľnosti prostredníctvom určenia a uplatnenia primeraných prahov významnosti; a
- vypracovanie metodík a stanovenie primeraných predpokladov zodpovedajúcich konkrétnym okolnostiam.

Predstavenstvo Materskej spoločnosti je ďalej zodpovedné za vypracovanie Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmä za:

- zabezpečenie súladu s ESRS;
- vypracovanie zverejnení v pododdielke „13.2.1. Zverejnenia v súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 (nariadenie o taxonómii EÚ)“ v environmentálnej časti Vyhlásenia o udržateľnosti v súlade s článkom 8 nariadenia o taxonómii;
- navrhnutie, zavedenie a udržiavanie vnútorného kontrolného systému, ktorý predstavenstvo materskej spoločnosti považuje za nevyhnutný na zabezpečenie toho, aby Vyhlásenie o udržateľnosti neobsahovalo významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; a
- výber a uplatňovanie vhodných metód vykazovania informácií o udržateľnosti, ako aj stanovenie primeraných predpokladov a odhadov týkajúcich sa jednotlivých zverejnení.

Členovia dozornej rady Materskej spoločnosti sú zodpovední za dohľad nad procesom vykazovania informácií o udržateľnosti Skupiny.

Inherentné obmedzenia pri vypracovaní Vyhlásenia o udržateľnosti

Pri meraní a hodnotení informácií uvedených vo Vyhlásení o udržateľnosti, ktoré je predmetom obmedzeného uistenia, existujú neoddeliteľné (inherentné) obmedzenia, najmä:

- odhady, aproximácie a/alebo prognózy použité Skupinou pri vypracovaní a prezentácii Vyhlásenia o udržateľnosti sú spojené s významnou mierou neistoty;
- niektoré ukazovatele vykazované vo Vyhlásení o udržateľnosti môžu podliehať inherentným obmedzeniam, napríklad informácie o hodnotovom reťazci týkajúce sa údajov o emisiách poskytovaných tretími stranami;
- v zmysle zverejnení Skupiny týkajúcich sa ESRS E1 Zmena klimatických podmienok, kvantifikácia emisií skleníkových plynov („GHG“) podlieha významnej neistote merania v dôsledku vedeckej neistoty a neistoty vyplývajúcej z odhadov. Neistota odhadov môže vzniknúť najmä z dôvodu:

i. prirodzenej neistoty pri kvantifikácii vstupných údajov (napr. údaje o činnostiach a emisné faktory), ktoré sa používajú v matematických modeloch na odhad emisií;

ii. obmedzenej schopnosti týchto modelov presne zachytiť vzťahy medzi vstupnými údajmi a výslednými emisiami za všetkých okolností; a

iii. skutočnosti, že neistota sa môže zvyšovať pri agregácii množstva emisií s rôznou úrovňou neistoty merania a výpočtu;

- pri vykazovaní informácií orientovaných na budúcnosť v súlade s ESRS je predstavenstvo Materskej spoločnosti povinné tieto informácie vypracovať na základe zverejnených predpokladov o budúcich udalostiach a možných budúcich krokoch Skupiny. Skutočný vývoj sa môže odlišovať, keďže predpokladané udalosti sa nemusia uskutočniť podľa očakávaní.

- pri posudzovaní zverejnení vo Vyhlásení o udržateľnosti predstavenstvo Materskej spoločnosti uplatňuje výklad nedefinovaných právnych a iných pojmov. Takéto pojmy môžu byť vykladané odlišne, a to aj z hľadiska ich súladu s právnymi predpismi, a preto sú spojené s mierou neistoty.

Naša zodpovednosť

Naším cieľom je naplánovať a realizovať zákazku s uistením s cieľom získať obmedzené uistenie o tom, či Vyhlásenie o udržateľnosti ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o uistení k vykazovaniu informácií o udržateľnosti poskytujúcu obmedzené uistenie, ktorá obsahuje naše stanovisko. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za



významné, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe Vyhlásenia o udržateľnosti ako celku.

Naše povinnosti vo vzťahu k procesu vykazovania Vyhlásenia o udržateľnosti zahŕňajú najmä:

- získanie porozumenia o procese, nie však za účelom vyjadrenia názoru na jeho účinnosť vrátane jeho výstupov; a
- navrhnutie a vykonanie postupov na posúdenie, či je proces v súlade s opisom procesu Skupiny tak, ako je zverejnený v poznámke 13.1 Všeobecné informácie (zverejnenia označené ako IRO-1).

Naše ďalšie povinnosti vo vzťahu k Vyhláseniu o udržateľnosti zahŕňajú najmä:

- získanie porozumenia o kontrolnom prostredí Skupiny, jej procesom a informačným systémom relevantným pre vypracovanie Vyhlásenia o udržateľnosti, bez posudzovania návrhu jednotlivých kontrolných činností, získavania dôkazov o ich implementácii alebo testovania ich prevádzkovej účinnosti;
- identifikáciu zverejnení, pri ktorých existuje riziko výskytu významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; a
- navrhnutie a vykonanie postupov zameraných na zverejnenia vo Vyhlásení o udržateľnosti, pri ktorých existuje riziko výskytu významných nesprávností. Riziko nezistenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, keďže podvod môže zahŕňať, okrem iného, kolúziu, falšovanie, úmyselné opomenutie, skreslené vykazovanie alebo obchádzanie vnútorného kontrolného systému.

Súhrn realizovanej práce ako základ pre naše stanovisko

Zákazka s obmedzeným uistením pozostáva z realizácie postupov na získanie dôkazných informácií v súvislosti s Vyhlásením o udržateľnosti. Naše postupy sme navrhli a realizovali s cieľom získať dostatočné a primerané dôkazné informácie o Vyhlásení o udržateľnosti, ktoré poskytujú základ pre naše stanovisko. Povaha, načasovanie a rozsah našich postupov záviseli od porozumenia Vyhláseniu o udržateľnosti a ďalších okolností zákazky, vrátane identifikácie zverejnení, pri ktorých existuje riziko výskytu významných nesprávností vo Vyhlásení o udržateľnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Počas celej zákazky sme uplatňovali náš odborný úsudok a zachovávali odborný skepticizmus.

Pri realizácii zákazky s obmedzeným uistením vo vzťahu k Procesu naše postupy pozostávali predovšetkým z nasledovného:

- porozumenie Procesu prostredníctvom:
 - dotazov s cieľom porozumieť zdrojom informácií používaných predstavenstvom materskej spoločnosti (napr. zapojenie zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty); a
 - preskúmania internej dokumentácie Skupiny týkajúcej sa jej Procesu; a
- posúdenie, či dôkazné informácie získané z našich postupov týkajúcich sa Procesu sú v súlade s popisom Procesu uvedeným v poznámke 13.1 Všeobecné informácie (zverejnenia označené ako IRO-1).

Pri realizácii zákazky s obmedzeným uistením vo vzťahu k Vyhláseniu o udržateľnosti naše postupy pozostávali predovšetkým z nasledovného:

- porozumenie procesom vykazovania Skupiny relevantným pre prípravu jej Vyhlásenia o udržateľnosti prostredníctvom dotazovania sa u príslušných zamestnancov a preskúmania internej dokumentácie s cieľom porozumieť procesu zberu údajov, kontrolnému prostrediu Skupiny, jej procesom a informačným systémom, avšak bez hodnotenia návrhu jednotlivých kontrolných činností a bez získania dôkazov o ich implementácii alebo testovania ich účinnosti;
- posúdenie toho, či významné informácie identifikované Procesom sú zahrnuté vo Vyhlásení o udržateľnosti;



- posúdenie toho, či štruktúra a prezentácia Vyhlásenia o udržateľnosti sú v súlade s európskymi štandardmi pre vykazovanie udržateľnosti (ESRS);
- dotazy u príslušných zamestnancov a analytických postupov vo vzťahu k vybraným zverejneniam vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- vykonanie vecných overovacích postupov na základe výberu vzorky vo vzťahu k vybraným zverejneniam vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- získanie dôkazných informácií o metódach, predpokladoch a údajoch použitých pri tvorbe významných odhadov a informácií orientovaných do budúcnosti, ako aj o spôsobe aplikácie týchto metód;
- porozumenie procesu identifikácie ekonomických činností oprávnených podľa taxonómie a zosúladených s taxonómiou a príslušných zverejnení vo Vyhlásení o udržateľnosti;
- posúdenie toho, či štandardizované vzory na vykazovanie požadované nariadením o taxonómii boli primerane použité na prezentáciu hlavných ukazovateľov výkonnosti.

Postupy realizované v rámci zákazky s obmedzeným uistením sa svojou povahou a načasovaním líšia a majú menší rozsah ako postupy vykonávané v rámci zákazky s primeraným uistením. Úroveň uistenia získaná v rámci zákazky s obmedzeným uistením je preto podstatne nižšia ako úroveň uistenia pri zákazke s primeraným uistením.

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 Łącka-Dziekan
hlavný štatutárny audítor
číslo licencie: 13131

Andrzej Galkowski
prokurista

Varšava, 12. marca 2025