



[dokument składa się z trzech ponumerowanych stron, w nagłówku na każdej stronie logo z napisem pwc; na stronach 1-2 u dołu strony nieczytelna parafrasa – przyp. tłum.]

## **Sprawozdanie rewizyjne**

Przygotowane na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki PKO Finance AB (publ), nr organizacyjny 556693-7461-/-

### **Raport dotyczący sprawozdania finansowego-/-**

#### **Opinia**

Przeprowadziliśmy audyt sprawozdania finansowego spółki PKO Finance AB (publ) za rok 2021.-/-

W naszej ocenie sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ustawą o sprawozdaniach finansowych i w istotnych aspektach odzwierciedla prawdziwy obraz sytuacji finansowej spółki PKO Finance AB (publ) na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz wyniku finansowego spółki i przepływów finansowych w tym roku. Sprawozdanie Zarządu jest zgodne z pozostałymi częściami sprawozdania finansowego.-/-

W związku z tym potwierdzamy, że Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinno zatwierdzić rachunek zysków i strat oraz bilans spółki PKO Finance AB (publ).-/-

Nasze stanowisko w sprawie rocznego sprawozdania finansowego zawarte w tym sprawozdaniu jest zgodne z treścią sprawozdania uzupełniającego, przekazanego komisji rewizyjnej Spółki zgodnie z artykułem 11 rozporządzenia w sprawie biegłych rewidentów (537/2014).-/-

#### **Podstawa opinii-/-**

Przeprowadziliśmy audyt zgodnie ze standardami International Standards on Auditing (ISA) oraz dobrymi zasadami rewizyjnymi stosowanymi w Szwecji. Dokładniejszy opis naszej odpowiedzialności znajduje się w ustępie „Odpowiedzialność rewidenta”. Jesteśmy niezależni od spółki PKO Finance AB (publ) zgodnie z dobrymi zasadami audytu stosowanymi w Szwecji i w pozostałym zakresie wywiązaliśmy się z naszych zawodowych obowiązków zgodnie z tymi wymogami. Oznacza to, że w oparciu o naszą najlepszą wiedzę i przekonanie nie wykonaliśmy dla kontrolowanej spółki lub, jeśli występuje, dla jej jednostki dominującej lub kontrolowanych przez nią przedsiębiorstw w obrębie Unii Europejskiej żadnych zabronionych usług, o których mowa w artykule 5.1 rozporządzenia w sprawie biegłych rewidentów (537/2014).-/-

W naszej ocenie uzyskane przez nas dowody, stanowiące podstawę audytu, są wystarczające i celowe jako podstawa do wydania naszej opinii.-/-

#### **Nasze zadanie audytowe-/-**

##### **Cele i zakres audytu-/-**

Nasz audyt zaplanowaliśmy w ten sposób, że ustaliliśmy poziomy spraw istotnych oraz oceniliśmy ryzyko wystąpienia istotnych nieprawidłowości w sprawozdaniu finansowym. Szczególnie zwróciliśmy uwagę na te obszary, w których Dyrektor Naczelny i Zarząd dokonali subiektywnych ocen, na przykład na szacunki przyjęte w sprawozdaniu na podstawie założeń i ocen dotyczących przyszłych zdarzeń, które ze swojej natury są niepewne. Podobnie jak w przypadku wszystkich audytów, zwróciliśmy również uwagę na ryzyko, że Zarząd i Dyrektor Naczelny zaniedbali kontrolę wewnętrzną, i rozważaliśmy między innymi, czy są podstawy, aby przypuszczać, że zdarzały się systematyczne zaniedbania w tym względzie, które mogły doprowadzić do ryzyka powstania istotnych nieprawidłowości na skutek niezgodności.-/-

Nasz audyt przeprowadzony został w taki sposób, aby możliwe było osiągnięcie celów kontroli i zajęcie stanowiska w sprawie sprawozdania finansowego jako całości, uwzględniając strukturę Spółki, procesy sprawozdawcze oraz kontrole, a także obszar działalności Spółki.-/-

##### **Istotne zagadnienia-/-**

Wpływ na zakres i cel audytu miała nasza ocena istotnych zagadnień. Audyt zaplanowany został w taki sposób, aby uzyskać odpowiedni stopień pewności co do tego, czy sprawozdanie finansowe zawiera istotne nieprawidłowości. Nieprawidłowości mogą powstać na skutek niezgodności lub błędów. Mogą one zostać uznane za istotne w przypadku, gdy można oczekiwać, że pojedynczo lub razem będą miały wpływ na decyzje, które są podejmowane na podstawie sprawozdania.-/-

W oparciu o profesjonalną ocenę ustaliliśmy pewną liczbę istotnych zagadnień, między innymi dotyczących sprawozdawczości finansowej jako całości. Po ich rozważeniu ustaliliśmy cel audytu i jego zakres oraz charakter środków kontroli, czas i zakres, a także postanowiliśmy ocenić efekty pojedynczych i wszystkich nieprawidłowości sprawozdania finansowego jako całości.-/-

#### **Szczególnie ważne obszary-/-**

Szczególnie ważnymi obszarami audytu są takie obszary, które zgodnie z naszą profesjonalną oceną są najistotniejsze dla audytu rocznego sprawozdania finansowego za aktualny okres. Tymi obszarami zajęliśmy się w ramach audytu rocznego sprawozdania finansowego, zajęliśmy stanowisko wobec sprawozdania jako całości, nie wydajemy natomiast oddzielnej opinii na temat tych obszarów.-/-

#### **Szczególnie ważny obszar-/-**

##### *Należności od jednostki dominującej-/-*

Spółka PKO Finance AB emituje obligacje na uregulowanym rynku. Uzyskane w ten sposób środki pożyczka jednostce dominującej. Ogólna kwota pożyczonych jednostce dominującej środków to w dniu bilansowym 932 718 413 EUR oraz należności z tytułu dopłaty kapitałowej w wysokości 65 611 955 EUR.-/-

Ze względu na to, że są to kwoty wysokie, ważne jest, aby ocenić, czy nie występuje ryzyko kredytowe, dotyczące należności. Nota 5, 6, 10 i 13. -/-

#### **W jaki sposób nasz audyt uwzględnił ten szczególnie ważny obszar-/-**

Kontrola obejmuje sprawdzenie umów pożyczek oraz ocenę sytuacji finansowej jednostki dominującej na podstawie oficjalnego ratingu.-/-

Poza tym jednostka dominująca potwierdziła kwoty pożyczek.-/-

#### **Odpowiedzialność Zarządu i Dyrektora Naczelnego-/-**

Zarząd i Dyktor Naczelny odpowiadają za sporządzenie sprawozdania finansowego, odzwierciedlającego prawdziwą sytuację spółki zgodnie z ustawą o sprawozdaniach finansowych. Zarząd i Dyktor Naczelny odpowiadają również za przeprowadzenie kontroli wewnętrznej w takim zakresie, który według ich oceny jest niezbędny dla sporządzenia sprawozdania finansowego wolnego od istotnych nieprawidłowości, tj. zarówno niezgodności, jak i błędów.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd i Dyktor Naczelny odpowiadają za ocenę zdolności spółki do kontynuowania działalności. Udzielają oni informacji o okolicznościach, które mogą mieć wpływ na zdolność spółki do kontynuowania działalności oraz na przyjęcie założenia, że działalność będzie kontynuowana, o ile takie okoliczności występują. Nie można zakładać, że działalność będzie kontynuowana w przypadku, gdy Zarząd i Dyktor Naczelny zamierzają zlikwidować spółkę, zakończyć jej działalność lub nie mają żadnej realnej alternatywy wobec likwidacji spółki lub zakończenia jej działalności.-/-

Komisja rewizyjna Spółki powinna między innymi nadzorować sprawozdania finansowe Spółki niezależnie od odpowiedzialności i innych zadań Zarządu.-/-

#### **Odpowiedzialność rewidenta-/-**

Naszym celem jest osiągnięcie odpowiedniego stopnia pewności co do tego, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości, czy to w formie niezgodności, czy błędów, oraz przedłożenie sprawozdania rewizyjnego zawierającego naszą opinię. Odpowiedni stopień pewności to stopień wysoki, ale nie dający gwarancji, że audyt przeprowadzony zgodnie z ISA oraz dobrymi zasadami stosowanymi w Szwecji w każdym przypadku wykryje istotne nieprawidłowości, jeżeli takie występują. Nieprawidłowości powstają na skutek niezgodności lub błędów, a o istotnej nieprawidłowości mówimy w przypadku, gdy taka nieprawidłowość lub kilka takich nieprawidłowości razem może wpłynąć na decyzje finansowe podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.-/-

Dodatkowy opis naszej odpowiedzialności za audyt sprawozdania finansowego znajduje się na stronie internetowej Inspekcji Rewidentów: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Opis ten stanowi część sprawozdania rewizyjnego.-/-

#### **Sprawozdanie dotyczące innych wymogów zgodnie z ustawami i innymi aktami prawnymi-/-**

#### **Opinia-/-**



Poza kontrolą sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy również kontrolę zarządu sprawowanego przez Zarząd i Dyrektora Naczelnego spółki PKO Finance AB (publ) w roku 2021 oraz propozycji dotyczącej dyspozycji zyskiem lub zagospodarowania straty. Potwierdzamy, że Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinno zadysponować zyskiem zgodnie z propozycją zawartą w sprawozdaniu Zarządu oraz udzielić członkom Zarządu absolutorium na rok obrotowy.-/-

#### **Podstawa opinii-/-**

Przeprowadziliśmy audyt zgodnie z dobrymi zasadami stosowanymi w Szwecji. Dokładniejszy opis naszej odpowiedzialności znajduje się w ustępie „Odpowiedzialność rewidenta”. Jesteśmy niezależni od spółki PKO Finance AB (publ) zgodnie z dobrymi zasadami audytu stosowanymi w Szwecji, a w pozostałym zakresie wywiązaliśmy się z naszych obowiązków zawodowo-etycznych zgodnie z tymi zasadami.-/-

W naszej ocenie dowody, stanowiące podstawę audytu, które uzyskaliśmy, są wystarczające i celowe jako podstawa do wydania naszej opinii.-/-

#### **Odpowiedzialność Zarządu i Dyrektora Naczelnego-/-**

Zarząd odpowiada za przedstawienie propozycji dotyczącej dyspozycji zyskiem lub zagospodarowania straty. W przypadku proponowanych dywidend oznacza to między innymi ocenę, czy dywidendy są uzasadnione ze względu na wymogi związane z rodzajem i zakresem oraz ryzykiem działalności spółki, a dotyczące wielkości kapitału własnego spółki, potrzeby konsolidacji, płynności finansowej i ogólnej sytuacji spółki.-/-

Zarząd odpowiada za organizację spółki i zarządzanie sprawami spółki. Oznacza to między innymi bieżącą ocenę sytuacji finansowej spółki oraz dopilnowanie, aby spółka była zorganizowana w taki sposób, żeby rachunkowość spółki, zarządzanie środkami finansowymi oraz sprawy finansowe spółki były odpowiednio kontrolowane. Dyrektor Naczelny powinien na bieżąco zarządzać spółką zgodnie z wytycznymi i wskazówkami Zarządu, oraz między innymi podejmować czynności niezbędne, aby rachunkowość spółki była prowadzona zgodnie z prawem, a środkami finansowymi zarządzano w bezpieczny sposób. Komisja rewizyjna Zarządu nadzoruje między innymi sprawozdawczość finansową Spółki, nie wpływając przy tym na odpowiedzialność Zarządu i jego inne zadania.-/-

#### **Odpowiedzialność rewidenta-/-**

Naszym zadaniem w związku z audytem zarządzania spółką, a tym samym wydaniem opinii w sprawie udzielenia absolutorium, jest uzyskanie dowodów rewizyjnych, które pozwolą z odpowiednim stopniem pewności ocenić, czy któryś z członków Zarządu lub Dyrektor Naczelny pod istotnym względem:-/-

- nie dokonał jakiegokolwiek czynności lub nie popełnił jakiegokolwiek zaniedbania, które może skutkować jego zobowiązaniem finansowym wobec spółki.-/-
- w inny sposób nie działał niezgodnie z ustawą o spółkach akcyjnych, ustawą o sprawozdaniach finansowych lub Statutem Spółki.-/-

Naszym zadaniem w związku z audytem propozycji dotyczącej dyspozycji zyskiem lub zagospodarowania straty spółki, a tym samym wydaniem opinii na ten temat, jest ocena z odpowiednim stopniem pewności, czy propozycja ta jest zgodna z ustawą o spółkach akcyjnych.-/-

Odpowiedni stopień pewności to stopień wysoki, ale nie dający gwarancji, że audyt przeprowadzony zgodnie z dobrymi zasadami stosowanymi w Szwecji w każdym przypadku wykryje takie czynności czy zaniedbania, które mogą skutkować zobowiązaniem spółki, lub że propozycja dyspozycji zyskiem spółki lub zagospodarowania straty jest niezgodna z ustawą o spółkach akcyjnych. Dodatkowy opis naszej odpowiedzialności za audyt sprawowanego zarządu Spółką znajduje się na stronie internetowej Inspekcji Rewidentów: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Opis ten stanowi część sprawozdania rewizyjnego. Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB został wyznaczony na rewidenta spółki PKO Finance AB (publ.) przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 5 czerwca 2020 r. i jest rewidentem Spółki od roku 2020.-/-

Sztokholm, [data dzienna wpisana odręcznie] 12 maja 2022 r.-/-

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB-/-  
[podpis nieczytelny] Sussanne Sundvall-/-  
Biegły rewident-/-

[Ja, Maria Lubaczewska, tłumacz przysięgły języka szwedzkiego, wpisana na listę tłumaczy przysięgłych prowadzoną przez Ministerstwo Sprawiedliwości Rzeczypospolitej Polski pod numerem TP/2128/05 niniejszym poświadczam, że niniejsze tłumaczenie jest zgodne z dokumentem w języku szwedzkim]  
Rep. Nr 550/2022  
Warszawa, 20 maja 2022 r.]

