



Bank Polski



**Ocena Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem dotycząca
skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego
SA, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA oraz sprawozdania Zarządu
z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2019 rok w zakresie
zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym**

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego SA, zgodnie z art. 382 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 oraz § 15 ust. 1 pkt 15 Statutu PKO Banku Polskiego SA (Bank) dokonała pozytywnej oceny:

- 1) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- 2) sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok 2019 sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd Banku,
- sprawozdań z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu,
- spotkania z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- rekomendacji Komitetu Audytu w sprawie zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych.

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok 2019.

Wyniki dokonanej oceny wraz z uzasadnieniem przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku obejmujące:
 - 1) wybrane dane finansowe,
 - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
 - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2019,
 - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2019 roku,
 - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
 - 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
 - 7) noty do sprawozdania finansowego.

2. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku obejmujące:
 - 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
 - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
 - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2019,
 - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2019 roku,
 - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
 - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
 - 7) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2019 rok sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA obejmujące oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

Sprawozdania finansowe zostały sporządzone w terminie określonym w przepisach prawa, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a także przyjętymi zasadami rachunkowości.

Sprawozdania finansowe przedstawiają zasady rachunkowości stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych latach, z wyłączeniem zmian, które wynikają z wdrożenia od 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing”, opisanych w nocie „Leasing”.

Dodatkowo sprawozdania finansowe uwzględniają szacunki i oceny służące do szacowania wartości bilansowych aktywów oraz zobowiązań.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2019 rok sporządzone łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA we wszystkich istotnych aspektach odpowiada wymogom określonym w art. 49 i art. 55 ust. 1a ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państw niebędących państwem członkowskim.

Rada Nadzorcza, po przeanalizowaniu sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania, dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu oraz na podstawie odbytych spotkań z firmą audytorską, a także pozytywnej rekomendacji przedstawionej 11 lutego 2020 roku przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA, pozytywnie rozpatrzyła sprawozdania finansowe.

W szczególności niezależny biegły rewident przedstawił opinie:

- w odniesieniu do sprawozdania finansowego, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz jednostkowej sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz że zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych we wszystkich istotnych aspektach ksiąg rachunkowych, a także, że jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku,
- w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz że jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami statutu Jednostki Dominującej.

Dodatkowo biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania z działalności, stwierdził na podstawie procedur przeprowadzonych w ramach badania sprawozdania finansowego, że sprawozdanie z działalności, we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego SA na podstawie powyższych czynności ocenia, że sprawozdania finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Piotr Sadownik

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Grażyna Ciurzyńska

Sekretarz Rady Nadzorczej
Zbigniew Hajłasz

Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Andrzejewski

Członek Rady Nadzorczej
Mirosław Barszcz

Członek Rady Nadzorczej
Adam Budnikowski

Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Jasiński

Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Kisielewicz

Członek Rady Nadzorczej
Elżbieta Mączyńska - Ziemacka

Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Michalski

na oryginale właściwe podpisy

Warszawa, 11 lutego 2020 r.