



Bank Polski



**Ocena Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem
dotycząca skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej
PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku,
sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony
31 grudnia 2018 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem
Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności
z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym**

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. zgodnie z art. 382 § 3 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 S.A. dokonała pozytywnej oceny:

- 1) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe),
- 2) sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe),
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. (sprawozdanie z działalności)

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.,
- sprawozdań z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego (sprawozdania finansowe) oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- spotkania z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w sprawie zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych.

Badanie sprawozdań finansowych 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 S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2018.

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 2018 roku obejmujące:
 - 1) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,

- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2018,
 - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2018 roku,
 - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku,
 - 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
 - 6) noty do sprawozdania finansowego.
2. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku obejmujące:
- 1) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
 - 2) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2018,
 - 3) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2018 roku,
 - 4) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku,
 - 5) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
 - 6) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., obejmujące oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

Sprawozdania finansowe zostały sporządzone w ustalonym przepisami terminie, 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, za wyjątkiem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, którego wpływ na bilans otwarcia szczegółowo opisano w nocie 4 „MSSF 9 Instrumenty finansowe”, oraz Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 15 „Przychody z umów z klientami” opisanego w nocie 5 „MSSF 15 Przychody z umów z klientami”.

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 S.A. za 2018 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. 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 PKO Banku Polskiego S.A. 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 28 lutego 2019 roku przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., pozytywnie rozpatrzyła sprawozdania finansowe.

W szczególności niezależny biegły rewident przedstawił opinie:

- w odniesieniu do jednostkowego sprawozdania finansowego, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej PKO Banku Polskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz że zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne, we

wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi PKO Bank Polski S.A. przepisami prawa oraz Statutem PKO Banku Polskiego S.A.,

- w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz że jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. przepisami prawa oraz Statutem PKO Banku Polskiego S.A.

Dodatkowo biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania z działalności, stwierdził na podstawie pracy wykonanej w trakcie badania sprawozdań finansowych, że sprawozdanie z działalności, we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz jest zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. na podstawie powyższych czynności ocenia, iż skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. 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
Janusz Ostaszewski

na oryginale właściwe podpisy

Warszawa, 28 lutego 2019 r.