

**Skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Poczty Polskiej S.A.
za rok obrotowy 2023**



Poczta Polska

2. Skonsolidowany bilans

2.1. Aktywa trwałe

	Dodatkowe informacje	31.12.2023 tys. zł	31.12.2022 tys. zł
A. Aktywa trwałe		8 813 514	8 255 468
I. Wartości niematerialne i prawne	6.6	275 792	272 455
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		40 992	43 192
2. Inne wartości niematerialne i prawne		134 400	139 482
3. Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji		96 924	86 060
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		3 476	3 721
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	6.7	-	-
III. Rzeczowe aktywa trwałe	6.8	1 602 443	1 416 963
1. Środki trwałe		1 407 318	1 256 193
a grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		171 430	173 902
b budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		781 527	783 015
c urządzenia techniczne i maszyny		140 562	124 863
d środki transportu		103 197	110 432
e inne środki trwałe		210 602	63 981
2. Środki trwałe w budowie		146 372	160 532
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		48 753	238
IV. Należności długoterminowe		5 647	6 262
1. Od pozostałych jednostek		5 647	6 262
V. Inwestycje długoterminowe	6.11	6 490 178	6 156 096
1. Nieruchomości		13 344	37 433
2. Długoterminowe aktywa finansowe		6 476 804	6 118 633
a w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	6.57	1 567	-
- udziały lub akcje		340	-
- udzielone pożyczki i kredyty		1 227	-
b w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6.57	15 151	15 948
- udziały lub akcje		15 151	15 948
c w pozostałych jednostkach		6 460 086	6 102 685
- udziały lub akcje		13 672	12 251
- inne papiery wartościowe	6.12	3 230 636	2 579 720
- udzielone pożyczki i kredyty	6.12	3 215 778	3 510 714
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
3. Inne inwestycje długoterminowe		30	30
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6.26	439 454	403 692
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.44	433 196	395 313
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		6 258	8 379

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

2.2. Aktywa obrotowe

	Dodatkowe informacje	31.12.2023 tys. zł	31.12.2022 tys. zł
B. Aktywa obrotowe		3 854 004	4 135 834
I. Zapasy	6.23	42 661	37 569
1. Materiały		31 040	27 789
2. Półprodukty i produkty w toku		379	283
3. Produkty gotowe		-	-
4. Towary		11 215	9 473
5. Zaliczki na dostawy i usługi		27	24
II. Należności krótkoterminowe		867 549	866 182
1. Należności od jednostek powiązanych	6.57	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	6.57	31	29
a z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy		31	29
3. Należności od pozostałych jednostek		867 518	866 153
a z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		654 110	634 805
- do 12 miesięcy		584 800	614 102
- powyżej 12 miesięcy		69 310	20 703
b z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		29 539	46 921
c inne		170 105	170 664
d dochodzone na drodze sądowej		13 764	13 763
III. Inwestycje krótkoterminowe		2 782 681	2 976 284
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		2 782 681	2 976 284
a w pozostałych jednostkach	6.13	2 083 157	1 839 769
- udziały lub akcje		35	41
- inne papiery wartościowe		1 609 595	1 331 494
- udzielone pożyczki i kredyty		473 266	508 058
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		261	176
b środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6.45	699 524	1 136 515
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		692 701	933 881
- inne środki pieniężne		6 823	202 564
- inne aktywa pieniężne		-	70
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6.26	161 113	255 799
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy		-	-
D. Udziały (akcje) własne		-	-
RAZEM AKTYWA		12 667 518	12 391 302

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

2.3. Pasywa

	Dodatkowe informacje	31.12.2023 tys. zł	31.12.2022 tys. zł
A. Kapitał własny		1 077 029	1 404 138
I. Kapitał podstawowy	6.27	964 140	964 140
II. Kapitał zapasowy		386 867	366 467
- nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)		95 945	95 945
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	6.28	(97 371)	(231 467)
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		(96 585)	(231 314)
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe		364 830	289 177
- tworzone zgodnie z umową/statutem spółki		266 442	190 789
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(80 232)	(40 090)
VI. Zysk (strata) netto		(461 205)	55 911
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
B. Kapitały mniejszości	6.29	208 629	108 697
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		11 381 860	10 878 467
I. Rezerwy na zobowiązania	6.31	609 270	648 991
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.44	101 845	112 661
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		434 689	474 327
- długoterminowa		154 328	194 146
- krótkoterminowa		280 361	280 181
3. Pozostałe rezerwy		72 736	62 003
- długoterminowe		12 214	12 298
- krótkoterminowe		60 522	49 705
II. Zobowiązania długoterminowe	6.32	480 485	443 408
1. Wobec pozostałych jednostek		480 485	443 408
a kredyty i pożyczki		-	-
b z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6.33	100 631	100 617
c inne zobowiązania finansowe	6.33	350 263	312 802
d inne		29 591	29 989

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
za rok obrotowy 2023**

	Dodatkowe informacje	31.12.2023 tys. zł	31.12.2022 tys. zł
III. Zobowiązania krótkoterminowe		9 701 605	9 144 513
1. Wobec jednostek powiązanych	6.57	20	-
a z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy		20	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	6.57	1	2
a zobowiązania finansowe		1	2
3. Wobec pozostałych jednostek		9 496 412	8 925 489
a kredyty i pożyczki	6.33	531 419	29 694
b inne zobowiązania finansowe	6.33	7 310 389	7 151 778
c z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		344 228	200 315
- do 12 miesięcy		228 246	183 766
- powyżej 12 miesięcy		115 982	16 549
d zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		23 226	138 709
e z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		294 603	351 370
f z tytułu wynagrodzeń		223 851	233 789
g inne		768 696	819 834
4. Fundusze specjalne		205 172	219 022
IV. Rozliczenia międzyokresowe	6.37, 6.38	590 500	641 555
1. Inne rozliczenia międzyokresowe		590 500	641 555
- długoterminowe		141 875	164 835
- krótkoterminowe		448 625	476 720
RAZEM PASYWA		12 667 518	12 391 302

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Dodatkowe informacje	01.01.-31.12.2023 tys. zł	01.01.-31.12.2022 tys. zł
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi		7 321 627	7 174 291
- w tym od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	6.57	75	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6.39	7 262 356	7 121 004
II. Zmiana stanu produktów		96	(1 101)
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby		11 944	10 872
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	6.39	47 231	43 516
B. Koszty działalności operacyjnej		7 915 240	7 425 716
I. Amortyzacja		207 653	228 017
II. Zużycie materiałów i energii		509 132	380 018
III. Usługi obce		1 507 986	1 380 998
IV. Podatki i opłaty		133 745	135 297
V. Wynagrodzenia		4 095 330	3 970 353
VI. Ubezpieczenia i inne świadczenia		987 385	915 363
- w tym emerytalne		385 116	356 114
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		295 836	246 737
VIII. Koszty działalności bankowej	6.40	123 196	118 504
IX. Opłaty i prowizje z tyt. działalności ubezpieczeniowej	6.40	45 043	42 244
X. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		9 934	8 185
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		(593 613)	(251 425)
D. Pozostałe przychody operacyjne	6.41	195 200	510 186
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		124 351	212 587
II. Dotacje		903	220 187
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		258	117
IV. Inne przychody operacyjne		69 688	77 295
E. Pozostałe koszty operacyjne	6.42	123 445	77 157
I. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		6 197	105
II. Inne koszty operacyjne		117 248	77 052
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		(521 858)	181 604

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
za rok obrotowy 2023**

	Dodatkowe informacje	01.01.-31.12.2023 tys. zł	01.01.-31.12.2022 tys. zł
G. Przychody finansowe		211 723	153 137
I. Dywidendy i udziały w zyskach		177	67
a w tym od jednostek pozostałych		177	67
II. Odsetki		51 317	53 096
- w tym od jednostek powiązanych		40	-
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych		-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		125 322	78 315
V. Inne		34 907	21 659
H. Koszty finansowe		159 139	196 898
I. Odsetki		17 014	10 428
- w tym dla jednostek powiązanych		-	-
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		8	218
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		140 678	182 997
IV. Inne		1 439	3 255
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)		(469 274)	137 843
J. Odpis wartości firmy		-	-
K. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		1 379	2 179
L. Zysk (strata) brutto (I-J±K)		(467 895)	140 022
M. Podatek dochodowy	6.43	(62 281)	56 555
N. Zyski (straty) mniejszości		55 591	27 556
O. Zysk (strata) netto (L-M±N)		(461 205)	55 911

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

4. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

	Dodatkowe informacje	01.01.-31.12.2023 tys. zł	01.01.-31.12.2022 tys. zł
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		(461 205)	55 911
II. Korekty razem		374 634	(297 720)
1. Zyski/straty mniejszości		55 591	27 556
2. Zysk/strata z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności		(1 379)	(2 179)
3. Amortyzacja		208 271	228 645
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		20 238	11 362
5. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	6.45	(114 596)	(203 326)
6. Zmiana stanu rezerw		(29 673)	105 141
7. Zmiana stanu aktywów finansowych banku	6.45	164 923	475 793
8. Zmiana stanu zapasów		(5 092)	(6 696)
9. Zmiana stanu należności		(18 204)	(712)
10. Zmiana stanu zobowiązań	6.45	(94 888)	(192 262)
11. Zmiana stanu zobowiązań finansowych banku	6.45	210 173	(697 797)
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6.45	(20 730)	(43 245)
13. Inne korekty z działalności operacyjnej		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		(86 571)	(241 809)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		35 538 289	29 662 814
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		12 877	210 566
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		143 178	6 004
3. Z aktywów finansowych, w tym:		8 836	47 613
a w jednostkach wycenianych metodą praw własności		2 176	1 176
b w pozostałych jednostkach		6 660	46 437
- zbycie aktywów finansowych		2 488	43 881
- dywidendy i udziały w zyskach		177	67
- odsetki		3 995	2 489
4. Inne wpływy inwestycyjne	6.45	35 373 398	29 398 631

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
za rok obrotowy 2023**

	Dodatkowe informacje	01.01.-31.12.2023 tys. zł	01.01.-31.12.2022 tys. zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
II. Wydatki		(36 365 065)	(29 715 387)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(414 704)	(260 445)
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:		(8 328)	(46 797)
a w jednostkach wycenianych metodą praw własności		-	-
b w pozostałych jednostkach		(8 328)	(46 797)
- nabycie aktywów finansowych		(7 128)	(46 797)
- udzielone pożyczki długoterminowe		(1 200)	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	6.45	(35 942 033)	(29 408 145)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(826 776)	(52 573)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		550 241	30 678
1. Kredyty i pożyczki		529 446	-
2. Inne wpływy finansowe		20 795	30 678
II. Wydatki		(73 885)	(173 306)
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-	(77 360)
2. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku		-	(15 340)
3. Spłaty kredytów i pożyczek		(28 947)	(34 737)
4. Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(21 945)	(32 261)
5. Odsetki		(22 993)	(13 608)
6. Inne wydatki finansowe		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		476 356	(142 628)
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)		(436 991)	(437 010)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		(436 991)	(437 010)
F. Środki pieniężne na początek okresu		1 136 515	1 573 525
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D)		699 524	1 136 515
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		585	434

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

5. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

	01.01.-31.12.2023	01.01.-31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
I. Kapitał własny na początek okresu	1 404 138	1 403 230
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	964 140	964 140
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	-	-
a zwiększenie z tytułu emisji akcji	-	-
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	964 140	964 140
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	366 467	256 793
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	20 400	109 674
a zwiększenie z tytułu podziału zysku	26 078	109 674
b zmniejszenie z tytułu pokrycia straty	(5 678)	-
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	386 867	366 467
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(231 467)	(161 724)
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	134 096	(69 743)
a zwiększenie (z tytułu)	174 620	34 398
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	160 787	34 033
- pozostałe	13 833	365
b zmniejszenie (z tytułu)	(40 524)	(104 141)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(36 739)	(102 356)
- pozostałe	(3 785)	(1 785)
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(97 371)	(231 467)
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	289 177	251 296
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	75 653	37 881
a zwiększenie z podziału zysku	78 776	37 881
b zmniejszenie z tytułu pokrycia straty	(3 123)	-
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	364 830	289 177

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
za rok obrotowy 2023**

	01.01.-31.12.2023	01.01.-31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	15 821	92 725
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	85 691	165 626
- przeniesienie zysków jednostek objętych konsolidacją metodą pełną	19 163	160
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	104 854	165 786
a zwiększenie (z tytułu)	-	30 080
- zwolnienie z wpłaty z zysku za 2021 rok	-	30 080
b zmniejszenie (z tytułu)	(104 854)	(166 086)
- przeniesienia na kapitał zapasowy	(26 078)	(109 674)
- przeniesienia na kapitał rezerwowy	(78 776)	(37 881)
- pokrycia straty z wyniku z lat ubiegłych	-	(3 191)
- wpłata na Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg	-	(15 340)
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	29 780
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(69 870)	(72 901)
- przeniesienie zysków jednostek objętych konsolidacją metodą pełną	(19 163)	(160)
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(89 033)	(73 061)
a zmniejszenie (z tytułu)	8 801	3 191
- pokrycia straty z kapitału zapasowego	5 678	-
- pokrycia straty z wyniku z lat ubiegłych	-	3 191
- pokrycia straty z kapitału rezerwowego	3 123	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(80 232)	(69 870)
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(80 232)	(40 090)
6. Wynik netto	(461 205)	55 911
a zysk netto	-	55 911
b strata netto	(461 205)	-
7. Odpis z zysku	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu	1 077 029	1 404 138
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału		
III. zysku (pokrycia straty)	1 077 029	1 404 138

Sebastian Mikosz
Prezes Zarządu

Andrzej Bodziony
Wiceprezes Zarządu

Wojciech Krysztofik
Wiceprezes Zarządu

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Edyta Zubrzycka
Zastępca Dyrektora Centrum Rachunkowości

Warszawa, 12 kwietnia 2024 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Poczty Polskiej S.A.

Sprawozdanie z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. („Grupa Kapitałowa”), w której jednostką dominującą jest Poczta Polska S.A. („Jednostka dominująca”), które zawiera:

- wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
 - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 r.;
- sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r.:
- skonsolidowany rachunek zysków i strat;
 - skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym;
 - skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych;

oraz

- dodatkowe informacje i objaśnienia

(„skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 r., skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa oraz statutem Jednostki dominującej.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Radę Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego („KSB”);
- ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami i regulacjami została opisana w sekcji Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Niezależność i etyka

Jesteśmy niezależni od Grupy Kapitałowej zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych („Kodeks IESBA”), przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do naszego badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego w Polsce i spełniliśmy wszystkie obowiązki etyczne wynikające z tych wymogów i Kodeksu IESBA. W trakcie badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Grupy Kapitałowej zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Odpowiedzialność Kierownika i Rady Nadzorczej Jednostki dominującej za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Kierownik Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawiającego rzetelny i jasny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa i statutem Jednostki dominującej, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Kierownik Jednostki dominującej uznaje za niezbędną, aby zapewnić sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając skonsolidowane sprawozdanie finansowe Kierownik Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Grupy Kapitałowej do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, kwestii związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Kierownik Jednostki dominującej albo zamierza dokonać likwidacji Grupy Kapitałowej, zaniechać prowadzenia działalności, albo gdy nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania prowadzenia działalności.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Kierownik oraz członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie. Członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są odpowiedzialni za nadzór nad procesem sprawozdawczości finansowej Grupy Kapitałowej.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć

na decyzje ekonomiczne użytkowników podejmowane na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Grupy Kapitałowej ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Kierownika Jednostki dominującej, obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i szacujemy ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż istotnego zniekształcenia wynikającego z błędów, ponieważ oszustwo może obejmować zмовę, fałszerstwo, celowe pominięcie, wprowadzenie w błąd lub obejście systemu kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej Grupy Kapitałowej;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych z nimi ujawnień dokonanych przez Kierownika Jednostki dominującej;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Kierownika Jednostki dominującej zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, oceniamy, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub okolicznościami, które mogą podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Grupy Kapitałowej do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego na powiązane ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieodpowiednie, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia sprawozdania z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Grupa Kapitałowa zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, a także czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe odzwierciedla stanowiące ich podstawę transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację;
- uzyskujemy wystarczające i odpowiednie dowody badania odnośnie informacji finansowych jednostek lub działalności gospodarczych wewnątrz Grupy Kapitałowej w celu wyrażenia opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jesteśmy odpowiedzialni za kierowanie, nadzór i przeprowadzenie badania Grupy Kapitałowej i pozostajemy wyłącznie odpowiedzialni za naszą opinię z badania.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej Jednostki dominującej informacje między innymi o planowanym zakresie i terminie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. („sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Kierownika i Rady Nadzorczej Jednostki dominującej

Kierownik Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa.

Kierownik oraz członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

W związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozważenie, czy nie jest ono istotnie niespójne ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, z naszą wiedzą uzyskaną w trakcie badania, lub w inny sposób wydaje się być istotnie zniekształcone. Jeżeli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenie w sprawozdaniu z działalności, to jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Na podstawie pracy wykonanej w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, naszym zdaniem, 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.

Ponadto oświadczamy, że w świetle wiedzy o Grupie Kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Jednostki dominującej odpowiada za zapewnienie zgodności działania Grupy Kapitałowej z regulacjami ostrożnościowymi, w tym za prawidłowość ustalenia współczynników kapitałowych.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Grupa Kapitałowa przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Grupa Kapitałowa prawidłowo ustaliła współczynniki kapitałowe przedstawione w nocie 6.52 „Wymogi kapitałowe Banku”.

Celem badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Grupę Kapitałową obowiązujących regulacji ostrożnościowych, a zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

W oparciu o przeprowadzone badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego informujemy, że zidentyfikowaliśmy naruszenia przez Bank Pocztowy S.A. („Bank”) obowiązujących wymogów ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach. Zgodnie z informacją przedstawioną w nocie 6.52, przed decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za 2022 rok, na dzień 31 stycznia 2023 roku Bank naruszył wskaźnik ICR wynikający z art. 128 Prawa Bankowego oraz nie utrzymał bufora P2G. Po decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za rok 2022 i zaliczeniu go do kapitału rezerwowego, przeliczone miary kapitałowe na datę 31 stycznia 2023 roku spełniały wymogi regulacyjne. W konsekwencji, po decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, nie zidentyfikowaliśmy naruszenia przez Bank obowiązujących wymogów ostrożnościowych, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników



kapitałowych na dzień 31 grudnia 2023 r. które mogłyby mieć istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.

W imieniu firmy audytorskiej

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr na liście firm audytorskich: 3546

*Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

**Małgorzata
Kochanowska**



Małgorzata Kochanowska

Kluczowy biegły rewident

Nr w rejestrze 11777

Pełnomocnik

Warszawa, 17 kwietnia 2024 r.