



**Powszechna Kasa Oszczędności
Banku Polskiego SA**

Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

Opinia zawiera 3 strony
Raport uzupełniający zawiera 11 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15 („Bank”), na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB). Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2015 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Inne kwestie

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 r. zostało zbadane przez inny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, który w dniu 16 marca 2015 r. wydał niezmodyfikowaną opinię.

Szczegółne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności Banku

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) („ustawa prawo bankowe”), stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości, w art. 111a ustawy prawo bankowe oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 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 (Dz. U. z 2014 r. poz. 133) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa

.....
Marcin Podsiadły
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12774
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
Komplementariusza KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

3 marca 2016 r.



**Powszechna Kasa Oszczędności
Bank Polski SA**

**Raport uzupełniający
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.**

Raport uzupełniający zawiera 11 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Bank	3
1.1.1.	Nazwa Banku	3
1.1.2.	Siedziba Banku	3
1.1.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	3
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	3
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	4
1.3.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Analiza finansowa Banku	6
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	7
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	9
3.	Część szczegółowa raportu	10
3.1.	System rachunkowości	10
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	10
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	11

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA

1.1.2. Siedziba Banku

ul. Puławska 15
02-515 Warszawa

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	12 lipca 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000026438
Kapitał zakładowy na koniec okresu sprawozdawczego:	1 250 000 000,00 złotych

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. wchodził:

- | | |
|-----------------------|-----------------------|
| • Zbigniew Jagiełło | – Prezes Zarządu, |
| • Piotr Alicki | – Wiceprezes Zarządu, |
| • Bartosz Drabikowski | – Wiceprezes Zarządu, |
| • Piotr Mazur | – Wiceprezes Zarządu, |
| • Jarosław Myjak | – Wiceprezes Zarządu, |
| • Jacek Oblękowski | – Wiceprezes Zarządu, |
| • Jakub Papierski | – Wiceprezes Zarządu. |

1.2. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.2.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko:	Marcin Podsiadły
Numer w rejestrze:	12774

1.2.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma:	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Adres siedziby:	ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa
Numer rejestru:	KRS 0000339379
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer NIP:	527-26-15-362

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, pod numerem 3546.

1.3. Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 r. zostało zbadane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. i uzyskało niezmodyfikowaną opinię biegłego rewidenta.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 25 czerwca 2015 r. Zysk netto za 2014 rok wyniósł 3 079 471 tysięcy złotych. W dniu 25 czerwca 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło dokonać podziału zysku netto Banku za rok obrotowy 2014 oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, przeznaczając zysk zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku na kapitały zapasowy i rezerwy oraz pozostawiając kwotę niepodzielną w wysokości 1 250 000 tysięcy złotych bez przeznaczania kwot na wypłatę dywidendy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 1 lipca 2015 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., jednostkowy rachunek zysków i strat, jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 19 maja 2005 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 10 kwietnia 2015 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 11 marca 2015 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz krajowych standardów rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB).

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 1 października 2015 do 3 marca 2016 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i z innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz niezastnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Banku złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie podmiotu uprawnionego.

Kluczowy biegły rewident oraz podmiot uprawniony spełniają wymóg niezależności od badanego Banku w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1011 z późniejszymi zmianami).

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2015	%	31.12.2014	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	13 707 730	5,2	11 698 248	4,8
Należności od banków	4 592 360	1,8	2 608 547	1,1
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	793 213	0,3	1 928 659	0,8
Pochodne instrumenty finansowe	4 348 034	1,7	5 483 508	2,3
Instrumenty finansowe przy początkowym ujęciu wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 796 036	4,8	13 417 667	5,5
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	188 552 440	71,9	177 557 571	72,8
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	27 859 727	10,6	22 092 136	9,1
Inwestycje w jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i stowarzyszone	2 037 987	0,8	1 813 774	0,7
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	422 676	0,2	416 760	0,2
Wartości niematerialne	2 797 791	1,1	2 898 612	1,2
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	2 276 322	0,9	2 251 373	0,9
nieruchomości inwestycyjne	8 239	-	184	-
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego	40 762	-	94 343	-
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	644 611	0,3	671 404	0,3
Inne aktywa	1 510 341	0,6	827 925	0,3
SUMA AKTYWÓW	262 380 030	100,0	243 760 527	100,0
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	31.12.2015	%	31.12.2014	%
	zł '000	pasywów	zł '000	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4 219	-	4 427	-
Zobowiązania wobec banków	18 249 857	7,0	18 439 584	7,6
Pochodne instrumenty finansowe	4 627 189	1,8	5 545 502	2,3
Zobowiązania wobec klientów	201 809 202	76,9	185 920 562	76,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 717 661	0,7	866 087	0,3
Zobowiązania podporządkowane	2 499 163	1,0	2 413 985	1,0
Pozostałe zobowiązania	3 009 074	1,2	2 665 058	1,1
Rezerwy	245 778	-	303 166	0,1
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	232 162 143	88,5	216 158 371	88,7
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	1 250 000	0,5	1 250 000	0,5
Pozostałe kapitały	25 146 745	9,5	23 139 892	9,5
Niepodzielony wynik finansowy	1 250 000	0,5	132 793	-
Wynik roku bieżącego	2 571 142	1,0	3 079 471	1,3
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	30 217 887	11,5	27 602 156	11,3
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	262 380 030	100,0	243 760 527	100,0

2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2015 - 31.12.2015 zł '000	1.01.2014 - 31.12.2014 zł '000
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA		
Przychody z tytułu odsetek	9 382 901	9 908 359
Koszty z tytułu odsetek	(2 562 763)	(2 959 506)
Wynik z tytułu odsetek	6 820 138	6 948 853
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 323 686	3 513 357
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(719 144)	(898 768)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 604 542	2 614 589
Przychody z tytułu dywidend	137 257	91 465
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	25 128	57 967
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	103 380	161 651
Wynik z pozycji wymiany	417 870	324 895
Pozostałe przychody operacyjne	162 011	154 452
Pozostałe koszty operacyjne	(96 194)	(94 827)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	65 817	59 625
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	(1 474 630)	(1 980 723)
Ogólne koszty administracyjne	(5 562 492)	(4 467 584)
Wynik z działalności operacyjnej	3 137 010	3 810 738
Zysk brutto	3 137 010	3 810 738
Podatek dochodowy	(565 868)	(731 267)
Zysk netto	2 571 142	3 079 471

2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2015 - 31.12.2015 zł '000	01.01.2014 - 31.12.2014 zł '000
Zysk netto	2 571 142	3 079 471
Inne dochody całkowite	44 589	216 440
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	48 172	217 450
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	(77 607)	161 478
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	14 746	(30 681)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	(62 861)	130 797
Aktualizacja wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, brutto	137 078	106 978
Podatek odroczony z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(26 045)	(20 325)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,	111 033	86 653
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(3 583)	(1 010)
Zyski i straty aktuarialne, netto	(3 583)	(1 010)
Zyski i straty aktuarialne, brutto	(4 491)	(1 247)
Podatek odroczony	908	237
Dochody całkowite netto, razem	2 615 731	3 295 911

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2015	2014	2013
Suma bilansowa (zł '000)	262 380 030	243 760 527	196 279 932
Zysk przed opodatkowaniem (zł '000)	3 137 010	3 810 738	3 959 845
Zysk netto za rok obrotowy (zł '000)	2 571 142	3 079 471	3 233 762
Kapitały własne (zł '000) *	27 646 745	24 522 685	21 877 480
Stopa zysku netto do kapitałów własnych *	9,30%	12,56%	14,78%
Stopa zysku netto do sumy bilansowej**	0,98%	1,26%	1,65%
Współczynnik Kosztów do Dochodów***	54,67%	43,55%	41,11%
Łączny Współczynnik Wypłacalności	15,28%	13,37%	13,38%
Współczynnik Kredytów do Depozytów****	93,43%	95,50%	92,13%
Pokrycie Portfela Kredytowego Odpisami*****	4,02%	4,07%	4,15%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

** zysk netto za okres sprawozdawczy / średnia suma bilansowa

*** koszty działania / wynik na działalności biznesowej

**** kredyty i pożyczki udzielone klientom / zobowiązania wobec klientów

***** odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom / kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto

3. Część szczegółowa raportu

3.1. System rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329).

W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

3.2. Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierającej opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

3.3. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw od obowiązujących Bank norm ostrożnościowych, oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności.

3.4. Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami), w art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 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 (Dz. U. z 2014 r. poz. 133) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa

.....
Marcin Podsiadły
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12774
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
Komplementariusza KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

3 marca 2016 r.