

**Grupa Kapitałowa  
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.**

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK ZAKOŃCZONY  
DNIA 31 GRUDNIA 2015 ROKU**

## I. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („jednostka dominująca”, „Bank”).

Jednostka dominująca została utworzona na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Bank pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Następnie na podstawie uchwały nr 12/2001 Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 maja 2001 roku zmieniono nazwę na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ulicy Grzybowskiej 81.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 19 lipca 2002 r. nr 1606/2002/WE w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz. Urz. WE L 243 z 11 września 2002 roku, str. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 13, t. 29, str. 609) i na podstawie art. 55.5 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2013.330 z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

W dniu 10 grudnia 2001 roku jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229.

Jednostka dominująca posiada numer NIP: 896 000 19 59 nadany w dniu 24 maja 1993 roku oraz symbol REGON: 930603359 nadany w dniu 6 sierpnia 2002 roku.

Jednostka dominująca jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług w obrocie krajowym i zagranicznym, świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, w szczególności dla banków spółdzielczych, zgodnie z zakresem usług określonych w statucie.

Jednostka dominująca sprawując funkcję banku zrzeszającego, na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 roku z późniejszymi zmianami, działa na rzecz rozwoju banków spółdzielczych zrzeszenia i prowadzi niekonkurencyjną wobec zrzeszonych banków spółdzielczych działalność.

W dniu 31 grudnia 2015 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 354 097 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 723 236 tysięcy złotych.

GRUPA KAPITAŁOWA BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.  
*Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego*  
*za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku*  
*(w tysiącach złotych)*

Zgodnie z Księgą Akcyjną na dzień 31 grudnia 2015 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów (%)	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym (%)
<b>Banki Spółdzielcze</b>				
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	291 932 418	82,45	291 932	82,45
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 344 431	0,38	1 344	0,38
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	6 806 193	1,92	6 806	1,92
Inne Banki Polskie	11 452 898	3,23	11 453	3,23
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,19	4 218	1,19
<b>Pozostali akcjonariusze:</b>				
- osoby fizyczne	1 503 970	0,43	1 504	0,43
- pozostali	36 231 029	10,23	36 231	10,23
Bank BPS S.A.	607 788	0,17	608	0,17
<b>Razem</b>	<b>354 096 542</b>	<b>100,00</b>	<b>354 097</b>	<b>100,00</b>

Na dzień 31 grudnia 2014 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów (%)	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym (%)
<b>Banki Spółdzielcze</b>				
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	267 379 900	81,02	267 380	81,02
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 699 281	0,51	1 699	0,51
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	6 806 193	2,06	6 806	2,06
Inne Banki Polskie	11 452 898	3,47	11 453	3,47
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,28	4 218	1,28
<b>Pozostali akcjonariusze:</b>				
- osoby fizyczne	1 841 993	0,56	1 842	0,56
- pozostali	35 507 067	10,76	35 507	10,76
Bank BPS S.A.	1 134 268	0,34	1 134	0,34
<b>Razem</b>	<b>330 039 415</b>	<b>100,00</b>	<b>330 039</b>	<b>100,00</b>

GRUPA KAPITAŁOWA BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.  
*Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku  
(w tysiącach złotych)*

Zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej w roku obrotowym były następujące:

	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	330 039 415	330 039
Podwyższenie kapitału	24 057 127	24 057
	-----	-----
Stan na koniec okresu	<u>354 096 542</u>	<u>354 097</u>

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 maja 2016 roku wchodził:

Zdzisław Wojciech Kupczyk	- Prezes Zarządu
Piotr Chrzanowski	- Wiceprezes Zarządu
Dariusz Artur Olkiewicz	- Wiceprezes Zarządu
Artur Jakub Adamczyk	- Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu jednostki dominującej:

- W dniu 27 stycznia 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Zdzisława Kupczyka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.
- W dniu 27 stycznia 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Artura Adamczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

## 2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2015 roku w skład Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015

GRUPA KAPITAŁOWA BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.  
*Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku  
(w tysiącach złotych)*

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS Leasing S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS Faktor S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS Doradztwo S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
IT BPS Sp. z o.o.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
ABC Finanse S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Veni S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BS Leasing S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
QRS Finanse S.A.	konsolidacja pełna	W trakcie badania	Agnieszka Skrzyczyńska Audyt i Doradztwo	31 grudnia 2015

GRUPA KAPITAŁOWA BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.  
*Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku  
(w tysiącach złotych)*

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Con-Finance Sp. z o.o.	konsolidacja pełna	Nd	Niebadany	31 grudnia 2015
FW Południe Sp. z o.o.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	DB Audyt Sp.z o.o.	31 grudnia 2015
BPS Inwestycje 1 Sp. z o.o.	konsolidacja pełna	Nd	Niebadane	31 grudnia 2015
BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o.	konsolidacja pełna	Nd	Niebadane	31 grudnia 2015
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Uzdrowisko Konstancin – Zdrój S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A.	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015

Dodatkowo na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa Kapitałowa posiadała certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych konsolidowanych metodą pełną, w których posiadała kontrolę:

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Quantum 1 FIZ AN	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Quantum 2 FIZ AN	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015

GRUPA KAPITAŁOWA BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.  
*Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku  
(w tysiącach złotych)*

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Contango FIZ	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Contango 2 FIZ	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS 1 NS FIZ	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS 3 NS FIZ	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
BPS 4 NS FIZ	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Quantum 7 FIZ AN	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Zielony FIZ AN	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Uzdrowiska Polskie FIZ AN	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015
Feniks FIZ AN	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Agnieszka Skrzyczyńska Audyt i Doradztwo	31 grudnia 2015
Dynamiczna Dwudziestka z Ochroną Kapitału FIZ	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Agnieszka Skrzyczyńska Audyt i Doradztwo	31 grudnia 2015
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2015

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2015 roku:

Nazwa podmiotu i siedziba	Rodzaj działalności
RUT-PASZ Sp. z o.o. Cybulice Małe	Produkcja olejów i tłuszczów pochodzenia roślinnego i zwierzęcego.

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w nocie 1.3 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

### 3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

#### 3.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. w dniu 5 sierpnia 2015 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, 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 2009 roku, nr 77, poz. 649, z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 2 września 2015 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 31 maja 2016 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń z objaśnieniami o następującej treści:

„Dla Walnego Zgromadzenia oraz Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Grupa”), w której jednostką dominującą jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat,



skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).

2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy spełniały wymagania przewidziane w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2013.330 z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
  - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości;
  - Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości oraz znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 13 maja 2015 roku wydał opinię bez zastrzeżeń zwracając uwagę na:
  - informacje przedstawione w sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku dotyczące przyjęcia przez Zarząd Banku założenia i warunków kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym;
  - brak dokonania przez Bank konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”);
  - przekroczenie na dzień 31 grudnia 2014 roku limitu koncentracji dla grupy podmiotów powiązanych kapitałowo, co stanowiło złamanie przepisu art. 71 ust.1 oraz ust. 1a ustawy Prawo Bankowe.

5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku;
  - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
  - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
6. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następujące kwestie:
- jak ujawniono w nocie 2.4 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Bank jest w trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. 2015.128 z późn. zm.),
  - jak ujawniono w nocie 2.4 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Bank nie dokonał konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR.
7. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku 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. 2014.133 z późn. zm) oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. 2015.128 z późn. zm.).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 19 października 2015 roku do dnia 31 maja 2016 roku, w tym w siedzibie jednostki dominującej od dnia 19 października 2015 roku do dnia 13 listopada 2015 roku, od dnia 25 stycznia 2016 roku do dnia 4 marca 2016 roku oraz od dnia 4 kwietnia 2016 roku do dnia 31 maja 2016 roku.

### 3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 31 maja 2016 roku Zarządu jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej;
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz

- ujawnieniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu jednostki dominującej i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

### **3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku zostało zbadane przez Jacka Marcza, kluczowego biegłego rewidenta nr 9750, działającego w imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, firmy wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 73. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku opinię bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi na:

- Informacje przedstawione w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku dotyczące przyjęcia przez Zarząd jednostki dominującej założenia i warunków kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym,
- Brak dokonania przez jednostkę dominującą konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR,
- Przekroczenie na dzień 31 grudnia 2014 roku limitu koncentracji dla grupy podmiotów powiązanych kapitałowo, co stanowiło złamanie przepisu art. 71 ust.1 oraz ust. 1a ustawy Prawo Bankowe.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu w dniu 22 czerwca 2015 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 8 lipca 2015 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

#### 4. Sytuacja finansowa

##### 4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2015 – 2014, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku. Dane finansowe za 2014 rok zostały przekształcone zgodnie z opisem zawartym w nocie 2.12 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku. Dane finansowe za 2013 rok nie zostały przedstawione z uwagi na brak ich przekształcenia przez Grupę.

	2015	2014 <sup>1</sup>
suma bilansowa	17 883 434	17 897 897
kapitał własny	723 236	612 442
wynik finansowy brutto	-46 712	-132 744
wynik finansowy netto	-43 207	-122 567
Łączny współczynnik kapitałowy	8,7%	7,3%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>2</sup>	7,7%	7,3%
Wskaźnik rentowności	-12,9%	-37,4%
zysk brutto		
całkowite koszty działalności		
Wskaźnik poziomu kosztów	86,5%	67,4%
ogólne koszty administracyjne i amortyzacja		
przychody operacyjne ogółem pomniejszone o pozostałe koszty <sup>3</sup> operacyjne		
Wskaźnik zwrotu kapitału	-6,5%	-18,3%
zysk netto		
średni stan kapitałów własnych (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)		

<sup>1</sup> Dane przekształcone

<sup>2</sup> W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2015 roku (jak szerzej opisano w nocie 55 do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.).

<sup>3</sup> Przychody operacyjne ogółem pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne stanowią sumę wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wyniku z pozycji wymian, wyniku na działalności inwestycyjnej oraz pozostałych przychodów operacyjnych pomniejszonych o pozostałe koszty operacyjne.

	2015	2014 <sup>1</sup>
<b>Wskaźnik zwrotu aktywów</b>	<b>-0,2%</b>	<b>-0,6%</b>
zysk netto		
średni stan aktywów (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)		
<b>wskaźnik inflacji:</b>		
Średnioroczny	-0,9%	0,0%
od grudnia do grudnia	-0,5%	-1,0%

#### 4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 8,7% i wzrósł z poziomu 7,3% na dzień 31 grudnia 2014 roku. W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniósłby 7,7%.
- Wskaźniki rentowności, zwrotu kapitału i zwrotu aktywów przyjmowały wartości ujemne z uwagi na ponoszone straty w latach 2014-2015.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 67,4% w 2014 roku do poziomu 86,5% w 2015 roku.

#### 4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że jednostka dominująca nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2015 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy 2.4 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku Zarząd jednostki dominującej przedstawił pewne fakty i okoliczności, na podstawie których sporządził sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tj. po dniu 31 grudnia 2015 roku oraz wskazał, że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

#### 4.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2015 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające

rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR) i wydanych na podstawie tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

W nocie 2.4 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Bank ujawnił, że na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy wyniósł 8,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy ukształtował się na poziomie 5,2%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 9,5%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku ukształtował się na poziomie 5,9%. Grupa oraz Bank nie spełniły wymogów w zakresie funduszy własnych określonych w art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2015 roku współczynnik kapitału Tier I Banku był niższy od wymogu określonego w Rozporządzeniu o 0,1 pp. Jednakże poziom osiągniętego wskaźnika był wyższy o 0,2 pp. od wielkości przyjętej na koniec 2015 roku w realizowanym przez Bank programie postępowania naprawczego.

Dodatkowo, zgodnie z protokołem z inspekcji problemowej Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanym dnia 28 stycznia 2016 roku Bank powinien wyłączyć z kapitałów Tier II obligacje podporządkowane serii BPS1122 o wartości 85.200 tys. zł, których warunki emisji zostały ocenione jako niezgodne z wymogami określonymi w art. 63 lit. h) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W celu rozstrzygnięcia tej kwestii Bank w dniu 5 lutego 2016 roku przesłał do Europejskiego Nadzoru Bankowego pytanie w sprawie spełniania przez obligacje serii BPS1122 warunków określonych w art. 63 lit. h) Rozporządzenia CRR. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2015, Bank nie uzyskał z Europejskiego Nadzoru Bankowego odpowiedzi w tej sprawie. W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II, na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy wyniósłby 7,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I ukształtowałby się na poziomie 5,2%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósłby 8,5%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku ukształtowałby się na poziomie 5,9%. Wyłączenie obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 z kapitałów Tier II skutkowałoby niespełnieniem przez Grupę Kapitałową na dzień 31 grudnia 2015 roku wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady, tj. wymogu określonego dla łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 8,0%, natomiast Bank spełniłby powyższy wymóg.

W nocie 54.1 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Bank ujawnił, że na dzień 31 grudnia 2014 roku wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji dla pojedynczego podmiotu oraz dla grupy podmiotów powiązanych. Na dzień 31 grudnia 2015 roku nie wystąpiło przekroczenie tego limitu w związku ze spłatą zaangażowania grupy podmiotów powiązanych w trakcie 2015 roku.

Jak ujawniono w nocie 2.4 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Bank nie dokonał konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR.

Poza kwestiami opisanymi powyżej, podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Grupę w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia niniejszego raportu do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia opinii nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

#### **4.5 Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego**

W nocie 2.4 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Bank ujawnił, że na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy wyniósł 8,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy ukształtował się na poziomie 5,2%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 9,5%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku ukształtował się na poziomie 5,9%. Grupa oraz Bank nie spełniły wymogów w zakresie funduszy własnych określonych w art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2015 roku współczynnik kapitału Tier I Banku był niższy od wymogu określonego w Rozporządzeniu o 0,1 pp. Jednakże poziom osiągniętego wskaźnika był wyższy o 0,2 pp. od wielkości przyjętej na koniec 2015 roku w realizowanym przez Bank programie postępowania naprawczego.

Dodatkowo, zgodnie z protokołem z inspekcji problemowej Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanym dnia 28 stycznia 2016 roku Bank powinien wyłączyć z kapitałów Tier II obligacje podporządkowane serii BPS1122 o wartości 85.200 tys. zł, których warunki emisji zostały ocenione jako niezgodne z wymogami określonymi w art. 63 lit. h) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W celu rozstrzygnięcia tej kwestii Bank w dniu 5 lutego 2016 roku przesłał do Europejskiego Nadzoru Bankowego pytanie w sprawie spełniania przez obligacje serii BPS1122 warunków określonych w art. 63 lit. h) Rozporządzenia CRR. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2015, Bank nie uzyskał z Europejskiego Nadzoru Bankowego odpowiedzi w tej sprawie. W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II, na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy wyniósłby 7,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I ukształtowałby się na poziomie 5,2%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósłby 8,5%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku ukształtowałby się na poziomie 5,9%. Wyłączenie obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 z kapitałów Tier II skutkowałoby niespełnieniem przez Grupę Kapitałową na dzień 31 grudnia 2015 roku wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady, tj. wymogu określonego dla łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 8,0%, natomiast Bank spełniłby powyższy wymóg.

Jak ujawniono w nocie 2.4 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Bank nie dokonał konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR.

Poza kwestiami opisanymi powyżej, podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania łącznego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2015 roku zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR).

## **II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

### **1. Kompletność i poprawność dokumentacji konsolidacyjnej**

Podczas badania nie stwierdziliśmy mogących mieć istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nieprawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej, które nie zostałyby usunięte, w tym w zakresie spełnienia warunków, jakim powinna odpowiadać dokumentacja konsolidacyjna (a w szczególności obejmujących wyłączenia dotyczące korekt konsolidacyjnych).

### **2. Zasady i metody wyceny aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych**

Zasady (politykę) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w nocie 2 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

### **3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Dane wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

#### **3.1 Wartość firmy z konsolidacji oraz sposób dokonywania odpisów**

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji, zasady oceny utraty wartości oraz dokonane odpisy z tytułu utraty wartości za rok obrotowy i do dnia bilansowego przedstawiono w nocie 2.10.10 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### **3.2 Kapitał własny, w tym udziały niekontrolujące**

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym udziałów niekontrolujących jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Udziały niekontrolujące na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosiły 92.410 tysięcy złotych. Udziały niekontrolujące zostały ustalone prawidłowo i są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w nocie 41 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### **3.3 Rok obrotowy**

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku.

### **4. Wyłączenia konsolidacyjne**

#### **4.1 Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją**

Dokonane wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.



#### **4.2 Wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend**

Dokonane wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

#### **5. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej**

W roku obrotowym Grupa nie sprzedała żadnych udziałów (akcji) w jednostkach podporządkowanych.

#### **6. Pozycje kształtujące wynik działalności Grupy**

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

#### **7. Słuszność odstępstw od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności określonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE**

W procesie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca istotne odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności.

#### **8. Informacja dodatkowa**

Informacja dodatkowa w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

#### **10. Sprawozdanie z działalności Grupy**

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku 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. 2014.133 z późn. zm.) oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. 2015.128 z późn. zm.).

#### **11. Zgodność z prawem**

W punktach 4.4 „Stosowanie zasad ostrożności” oraz 4.5 „Prawidłowość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego” niniejszego Raportu opisaliśmy kwestie związane z raportowaniem przez Bank oraz Grupę wskaźników kapitałowych jak również braku sporządzenia konsolidacji ostrożnościowej na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutów jednostek Grupy mające istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

## 12. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Grupą. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych

## 13. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnych rzeczoznawców majątkowych - w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów Grupa uwzględniła wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Grupy.

w imieniu  
Ernst & Young Audyt Polska spółka  
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa  
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



---

Arkadiusz Krasowski  
Biegły Rewident  
Nr 10018

Ernst & Young Audyt Polska  
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
spółka komandytowa  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Warszawa, dnia 31 maja 2016 roku