

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ulicy Jagiellońskiej 17 (dalej „Bank”), na które składają się: rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, sprawozdanie z przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku oraz noty do sprawozdania finansowego obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”, Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późniejszymi zmianami. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku, jak też jego wynik finansowy i przepływy pieniężne za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

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

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późniejszymi zmianami, dalej „Prawo bankowe”) naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w rozdziale 7 sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Deloitte.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń. Ponadto informacje finansowe zawarte w rozdziale 7 sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dorota Snarska-Kuman

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie nr ewidencyjny 9667, Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 23 marca 2017 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU POCZTOWEGO S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2016**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank działa pod firmą Bank Poczty S.A. Siedzibą Banku jest Bydgoszcz, ul. Jagiellońska 17.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000010821.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 110.132.880 zł i dzielił się na 11.013.288 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie udzielania kredytów i pożyczek, przyjmowania depozytów klientów oraz prowadzenia rachunków bankowych i innych rozliczeń finansowych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodziło:

- | | |
|------------------------|--------------------|
| - Sławomir Zawadzki | - Prezes Zarządu, |
| - Jerzy Konopka | - Członek Zarządu, |
| - Robert Kuraszkiewicz | - Członek Zarządu, |
| - Magdalena Nawara | - Członek Zarządu, |
| - Krzysztof Telega | - Członek Zarządu. |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Michał Sobiech złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2016 roku.
- W dniu 17 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Magdaleny Nawary do pełnienia funkcji Członka Zarządu. W dniu 23 lutego 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na powołanie Magdaleny Nawary na stanowisko Członka Zarządu Banku. Z dniem 1 marca 2016 roku Magdalena Nawara objęła funkcję Członka Zarządu Banku.
- W dniu 28 czerwca 2016 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie ustalenia składu Zarządu Banku X kadencji i powołała następujących członków Zarządu z dniem 1 lipca 2016 roku:
 - Sławomira Zawadzkiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu,
 - Krzysztofa Telegę na stanowisko Członka Zarządu,
 - Magdalenę Nawarę na stanowisko Członka Zarządu,
 - Jerzego Konopkę na stanowisko Członka Zarządu,
 - Roberta Kuraszkiewicza na stanowisko Członka Zarządu.
- W dniu 13 września 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Sławomira Zawadzkiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W dniu 21 września 2016 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Sławomira Zawadzkiego na Prezesa Zarządu Banku.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2015 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 37.285.323,89 zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2015 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 odbyło się w dniu 30 czerwca 2016 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2015:

- kapitał rezerwowy - 27.285.323,89 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka - 10.000.000,00 zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 18 lipca 2016 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 18 lipca 2016 roku

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 10 kwietnia 2015 roku, zawartej pomiędzy Bankiem, a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 22, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Doroty Snarskiej-Kuman (nr ewidencyjny 9667) w dniach od 28 listopada do 16 grudnia 2016 roku, od 30 stycznia do 24 lutego 2017 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1000 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 23 marca 2017 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły. Dane porównawcze za 2015 rok są danymi uwzględniającymi zmiany prezentacji, które zostały opisane w punkcie 4.2 dodatkowych not do sprawozdania finansowego.

<u>Podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat i sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Przychody z tytułu odsetek	346.021	353.292
Koszty z tytułu odsetek	(80.979)	(97.129)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	46.412	56.048
Ogólne koszty administracyjne	(221.960)	(213.916)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(100.496)	(65.158)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	2.724	37.285
Dochody całkowite razem	(18.457)	46.300
<u>Podstawowe wielkości ze sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Suma bilansowa	6.952.911	7.228.938
Kasa, środki w Banku Centralnym	65.363	426.873
Należności od innych banków	45.895	45.341
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5.169.831	5.328.674
Inwestycyjne aktywa finansowe	1.464.557	1.248.037
Inwestycje w jednostkach zależnych	5.964	5.964
Zobowiązania wobec klientów	5.767.148	5.746.378
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	355.641	503.500
Zobowiązania podporządkowane	142.818	141.887
Kapitał własny, w tym:	536.148	554.940
Kapitał zakładowy	110.133	110.133
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	0,6%	8,0%
Współczynnik wypłacalności	14,4%	14,4%
Wskaźnik kredytowania	74,4%	73,7%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	8,9%	7,0%
Wskaźnik depozytów	82,9%	79,5%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2016 następujących tendencji:

- wskaźnik zyskowności ogółem liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji i opłat, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany, a także wyniku na pozostałych instrumentach finansowych, spadł na koniec 2016 roku osiągając wartość 0,6% w porównaniu do 8,0% na koniec 2015 roku,
- współczynnik wypłacalności wyznaczony zgodnie z 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 na koniec 2016 roku pozostał bez zmian w porównaniu do końca 2015 roku i wyniósł 14,4%,
- wskaźnik kredytowania liczony jako stosunek kredytów i pożyczek udzielonych klientom do aktywów ogółem wzrósł na koniec 2016 roku osiągając wartość 74,4% w porównaniu do 73,7% na koniec 2015 roku,

- wskaźnik kredytów zagrożonych liczony jako stosunek kredytów i pożyczek brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów i pożyczek udzielonych klientom brutto wzrósł z poziomu 7,0% na koniec 2015 roku do poziomu 8,9% na koniec 2016 roku,
- wskaźnik depozytów liczony jako stosunek zobowiązań wobec klientów do pasywów ogółem wykazał wzrost z 79,5% na koniec 2015 roku do 82,9% na koniec 2016 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2016 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 roku wyznaczonego zgodnie z 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.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich istotnych aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu. Jednocześnie Bank wprowadził zmiany prezentacyjne do sprawozdania finansowego pokazywanego jako dane porównawcze za rok 2015. Zmiany te zostały opisane w punkcie 4.2 dodatkowych not do sprawozdania finansowego.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdania finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku i obejmuje:

- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w kwocie 2.724 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące ujemne dochody całkowite w kwocie 18.457 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 6.952.911 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 360.862 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 18.792 tys. zł,
- noty do sprawozdania finansowego obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została szczegółowo przedstawiona w notce objaśniającej do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Bank dokonuje regularnie porównania założeń i paramentów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Banku i strategiach odzyskiwania należności zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów.

Przyjęte przez Bank zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ekspozycja na ryzyko kredytowe zostały przedstawione w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające opisują strukturę kosztów i przychodów rozliczanych w czasie.

Istotne koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego. Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku

Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów, kapitału własnego i zobowiązań, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

Noty do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe istotne informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2016. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawa bankowego. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe a w zakresie informacji finansowych wymaganych art. 111a ust. 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich prawidłowości i zgodności z w/w przepisami.

IV. UWAGI KOŃCOWE

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż w badanym okresie Bank przestrzegał przepisów prawa.

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

D. Kuman

Dorota Snarska-Kuman

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie nr ewidencyjny 9667, Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 23 marca 2017 roku