

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. obejmującego okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 roku

Dla Akcjonariuszy oraz dla Rady Nadzorczej

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A (dalej "Bank") z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Żelaznej 32, na które składa się śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2017 roku, śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku oraz noty objaśniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Za sporządzenie i przedstawienie niniejszego załączonego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, który został ogłoszony w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej odpowiada Zarząd Banku.

Naszym zadaniem było przedstawienie wniosku na temat tego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego w oparciu o przeprowadzony przegląd.

Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Krajowego Standardu Rewizji Finansowej 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 *Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* przyjętego uchwałą numer 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późniejszymi zmianami. Przegląd śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego obejmuje wykorzystanie informacji uzyskanych w szczególności od osób odpowiedzialnych za finanse i księgowość jednostki oraz zastosowanie procedur analitycznych i innych procedur przeglądu. Zakres przeglądu istotnie różni się od zakresu badania zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej oraz Międzynarodowymi Standardami i nie pozwala nam na uzyskanie pewności, że zidentyfikowaliśmy wszystkie istotne zagadnienia, które mogłyby zostać zidentyfikowane w przypadku badania. W związku z powyższym nie wyrażamy opinii z badania o załączonym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu, stwierdzamy, że nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, że załączone śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, który został ogłoszony w formie rozporządzenia Komisji Europejskiej.

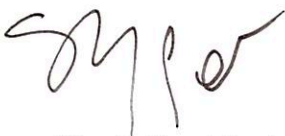
Nie zgłaszając zastrzeżeń zwracamy uwagę na następujące kwestie:

- notę 4 do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, w której Zarząd Banku poinformował, iż związku z wykazaniem straty bilansowej za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku oraz w związku z art. 142 Prawa bankowego, opracował Program Postępowania Naprawczego, którego zaktualizowana wersja została przekazana do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 15 września 2017 roku;
- noty 4 i 21 do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, w których Zarząd Banku poinformował m.in., iż w dniu 18 września 2017 roku powziął informację na podstawie pism otrzymanych od kilku klientów Banku (wytwórców energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii), że Energa – Obrót S.A. podjęła decyzję o wniesieniu powództwa o ustalenie nieważności niektórych umów sprzedaży praw majątkowych wynikających ze świadectw pochodzenia pomiędzy Energa – Obrót S.A. a kilkoma klientami Banku, których zaangażowanie na dzień 30 czerwca 2017 roku wyniosło około 13% portfela farm wiatrowych. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu ocena dokładnego wpływu tego zdarzenia na sytuację finansową, wyniki Banku oraz współczynniki kapitałowe nie jest możliwa do przeprowadzenia.

W imieniu

Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186
Warszawa, ul. Piękna 18

Joanna STYGAR



Kluczowy Biegły Rewident
Nr 13 031

Olivier DEGAND



Partner

Warszawa, dnia 20 września 2017 roku