



Powszechna Kasa Oszczędności

Bank Polski SA

Opinia i Raport

Niezależnego Biegłego Rewidenta

Rok obrotowy kończący się

31 grudnia 2016 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 jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 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.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe nie zawierały istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało 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 przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. Standardy 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 nie zawiera istotnego zniekształcenia.

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 istotnego zniekształcenia w sprawozdaniu finansowym spowodowanego oszustwem lub błędem. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz, 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:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku; oraz
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Szczególne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności Banku

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sprawozdanie z działalności.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia 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 z późniejszymi zmianami) („rozporządzenie”) stwierdzamy, iż sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu i są one zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Ponadto w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnego zniekształcenia w sprawozdaniu z działalności.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia stwierdzamy, że oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które jest wyodrębnioną częścią sprawozdania z działalności Banku, zawiera informacje określone w paragrafie 91 ust. 5 punkt 4 lit. a, b, j oraz k rozporządzenia. Ponadto stwierdzamy, że informacje określone w paragrafie 91 ust. 5 punkt 4 lit. c, d, e, f, h oraz i rozporządzenia zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego, we wszystkich istotnych aspektach:

- zostały sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami, oraz
- są 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.

2 marca 2017 r.



Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA

**Raport z badania jednostkowego
sprawozdania finansowego**

**Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2016 r.**

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 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	4
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	4
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.	Informacje finansowe Banku	6
2.1.	Dane finansowe w zakresie 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	8
3.	Część szczegółowa raportu	9
3.1.	System rachunkowości	9
3.2.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	9

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 złotych

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcję kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. wchodził:

- Zbigniew Jagiełło – Prezes Zarządu,
- Janusz Derda – Wiceprezes Zarządu,
- Bartosz Drabikowski – Wiceprezes Zarządu,
- Maks Kraczkowski – Wiceprezes Zarządu,
- Mieczysław Król – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Mazur – Wiceprezes Zarządu,
- Jakub Papierski – Wiceprezes Zarządu,
- Jan Emeryk Rościszewski – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 21 marca 2016 r. Pan Jacek Obłękowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 21 marca 2016 r.

W dniu 22 marca 2016 r. Pan Jarosław Myjak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 22 marca 2016 r.

W dniu 2 czerwca 2016 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Mieczysława Króla na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 6 czerwca 2016 r.

W dniu 30 czerwca 2016 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Maksa Kraczkowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 4 lipca 2016 r.

W dniu 14 lipca 2016 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jana Emeryka Rościszewskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 18 lipca 2016 r.

W dniu 5 października 2016 r. Pan Piotr Alicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 30 października 2016 r.

W dniu 3 listopada 2016 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Janusza Derdę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 grudnia 2016 r.

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 sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało niezmodyfikowaną opinię biegłego rewidenta.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 30 czerwca 2016 r. przez Walne Zgromadzenie. W dniu 30 czerwca 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie warunkowego podziału zysku Banku za rok obrotowy 2015 w wysokości 2 571,1 mln zł oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w wysokości 1 250,0 mln zł. W związku z brakiem spełnienia warunków do wypłaty dywidendy opisanych w nocie 40 jednostkowego sprawozdania finansowego, całość zysku Banku za 2015 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych została przeznaczona na kapitał zapasowy i rezerwy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 6 lipca 2016 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

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 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r.

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 7 listopada 2016 r. do 2 marca 2017 r.

Zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z późniejszymi zmianami) („ustawa prawo bankowe”), naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych, o których mowa w art. 111 a ust. 2 ustawy prawo bankowe zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta” opinii niezależnego biegłego rewidenta.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za sprawozdanie z działalności.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu z badania odnośnie tego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o sporządzeniu załączonego sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz oraz niezajściwności zdarzeń nieujawnionych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym, wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w 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 wymogi niezależności od badanego Banku zgodnie z postanowieniami Kodeksu etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych przyjętego uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 13 czerwca 2011 r. („kodeks IESBA”), a także wymogi bezstronności i niezależności określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1000) oraz inne wymogi etyczne wynikające z tych regulacji oraz kodeksu IESBA.

2. Informacje finansowe Banku

2.1. Dane finansowe w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2016	%	31.12.2015	%
	mln zł	aktywów	mln zł	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	13 276,7	4,9	13 707,7	5,2
Należności od banków	8 470,9	3,1	5 021,9	1,9
Pochodne instrumenty finansowe	2 895,1	1,1	4 348,0	1,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych	358,2	0,1	793,2	0,3
Instrumenty finansowe przy początkowym ujęciu wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11 743,9	4,3	12 796,0	4,9
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	189 067,3	69,3	188 552,4	71,9
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	35 773,3	13,1	27 859,7	10,6
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	157,0	0,1	-	-
Inwestycje w jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i stowarzyszone	2 534,5	0,9	2 038,0	0,8
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	360,6	0,1	422,7	0,2
Wartości niematerialne	2 816,9	1,0	2 797,8	1,1
Rzeczowe aktywa trwale	2 325,3	0,8	2 276,3	0,9
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	40,8	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 034,5	0,4	644,6	0,2
Inne aktywa	2 143,1	0,8	1 080,9	0,4
SUMA AKTYWÓW	272 957,3	100,0	262 380,0	100,0
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	31.12.2016	%	31.12.2015	%
	mln zł	pasywów	mln zł	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4,1	-	4,2	-
Zobowiązania wobec banków	18 716,9	6,9	18 249,9	6,9
Pochodne instrumenty finansowe	4 229,5	1,6	4 627,2	1,8
Zobowiązania wobec klientów	209 371,4	76,7	201 809,2	76,9
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 693,0	0,6	1 717,6	0,6
Zobowiązania podporządkowane	2 539,0	0,9	2 499,2	1,0
Pozostałe zobowiązania	3 339,8	1,2	3 009,0	1,2
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	251,0	0,1	-	-
Rezerwy	222,9	0,1	245,8	0,1
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	240 367,6	88,1	232 162,1	88,5
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	1 250,0	0,5	1 250,0	0,5
Pozostałe kapitały	28 451,5	10,3	25 146,8	9,6
Niepodzielony wynik finansowy	-	-	1 250,0	0,4
Różnice z przeliczenia jednostek zagranicznych	(0,1)	-	-	-
Wynik roku bieżącego	2 888,3	1,1	2 571,1	1,0
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	32 589,7	11,9	30 217,9	11,5
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	272 957,3	100,0	262 380,0	100,0

2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2016 - 31.12.2016	1.01.2015 - 31.12.2015
	mln zł	mln zł
Przychody z tytułu odsetek	9 483,3	9 382,9
Koszty z tytułu odsetek	(2 115,4)	(2 562,8)
Wynik z tytułu odsetek	7 367,9	6 820,1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 297,8	3 323,7
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(850,5)	(719,1)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 447,3	2 604,6
Przychody z tytułu dywidend	161,8	137,3
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(0,4)	25,1
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	504,8	103,4
Wynik z pozycji wymiany	501,4	417,9
Pozostałe przychody operacyjne	115,4	162,0
Pozostałe koszty operacyjne	(114,9)	(96,2)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	0,5	65,8
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	(1 408,4)	(1 474,7)
Ogólne koszty administracyjne	(5 033,9)	(5 562,5)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(820,2)	-
Wynik z działalności operacyjnej	3 720,8	3 137,0
Zysk brutto	3 720,8	3 137,0
Podatek dochodowy	(832,5)	(565,9)
Zysk netto	2 888,3	2 571,1

2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2016 - 31.12.2016	1.01.2015 - 31.12.2015
	mln zł	mln zł
Zysk netto	2 888,3	2 571,1
Inne dochody całkowite	(516,5)	44,6
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(518,5)	48,2
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	(38,3)	(77,6)
Podatek odroczone	7,3	14,7
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	(31,0)	(62,9)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, brutto	(601,7)	137,1
Podatek odroczone	114,3	(26,0)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, netto	(487,4)	111,1
Różnice z przeliczenia jednostek zagranicznych	(0,1)	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	2,0	(3,6)
Zyski i straty aktuarialne, brutto	2,4	(4,5)
Podatek odroczone	(0,4)	0,9
Zyski i straty aktuarialne, netto	2,0	(3,6)
Dochody całkowite netto, razem	2 371,8	2 615,7

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2016	2015	2014
Suma aktywów (mln zł)	272 957,3	262 380,0	243 760,5
Zysk przed opodatkowaniem (mln zł)	3 720,8	3 137,0	3 810,7
Zysk netto za rok obrotowy (mln zł)	2 888,3	2 571,1	3 079,5
Kapitały własne (mln zł) ¹	29 701,4	27 646,8	24 522,7
Stopa zysku netto do kapitałów własnych ²	9,72%	9,30%	12,56%
Stopa zysku netto do sumy aktywów ³	1,06%	0,98%	1,26%
Współczynnik kosztów do dochodów ⁴	45,83%	54,67%	43,55%
Łączny współczynnik wypłacalności	17,19%	15,28%	13,37%
Współczynnik kredytów do depozytów ⁵	90,30%	93,43%	95,50%
Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym ⁶	5,83%	6,38%	6,67%
Pokrycie portfela kredytowego z utratą wartości odpisami ⁷	59,48%	58,53%	55,93%

¹ bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

² zysk netto za okres sprawozdawczy / kapitały własne bez wyniku finansowego na koniec okresu

³ zysk netto za okres sprawozdawczy / suma aktywów na koniec okresu

⁴ ogólne koszty administracyjne / wynik na działalności biznesowej (wynik z działalności operacyjnej skorygowany o wynik z tytułu odpisów aktualizujących i rezerw, ogólne koszty administracyjne i podatek od niektórych instytucji finansowych)

⁵ kredyty i pożyczki udzielone klientom / zobowiązania wobec klientów

⁶ kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości brutto / kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto

⁷ odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom z rozpoznaną utratą wartości / kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości 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 przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

3.2. 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.

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.

2 marca 2017 r.