

**BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
WARSZAWA, UL. ŻELAZNA 32**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2014**

**WRAZ
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA
I
RAPORTEM Z BADANIA**

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014.....	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	6
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku	6
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....	7
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	9
1. Ocena systemu rachunkowości.....	9
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe	9
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego	9
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku.....	10
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	11

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2014

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Dodatkowe noty objaśniające do sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2014

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Żelaznej 32 (dalej „Bank”), na które składają się rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz dodatkowe noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej (dalej „MSSF”).

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

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

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:


- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z MSSF, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów Ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2014 jest kompletne w rozumieniu 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. z 2014 r. poz. 133), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.


Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 90119

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 – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 16 marca 2015 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2014**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Spółka działa pod firmą Bank Ochrony Środowiska S.A. (dalej „Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Żelazna 32.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy w Warszawie pod numerem KRS 0000015525.

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

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 228.732 tys. zł i dzielił się na 22.873.245 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie gromadzenia środków pieniężnych, udzielania kredytów, dokonywania rozliczeń pieniężnych, wykonywania innych usług bankowych oraz świadczenia finansowych usług konsultacyjno-doradczych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|-----------------------------|---|
| – Mariusz Klimczak | – Prezes Zarządu, |
| – Stanisław Kolasiński | – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu, |
| – Dariusz Daniluk | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Adam Zbigniew Grzebieluch | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Paweł Kazimierz Lemańczyk | – Wiceprezes Zarządu. |

W dniu 30 kwietnia 2014 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Zarząd Banku nowej kadencji. W miejsce Przemysława Figarskiego oraz Krzysztofa Telegi Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Dariusza Daniluka oraz Pawła Lemańczyka.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2013 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 62.911 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2013 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 2013 odbyło się w dniu 30 kwietnia 2014 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o przeznaczeniu całego zysku netto w kwocie 62.911 tys. zł za rok 2013 na kapitał zapasowy. Jednocześnie Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o pokryciu straty z lat ubiegłych w kwocie 10.114 tys. zł z kapitału zapasowego.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 6 maja 2014 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 9 czerwca 2014 roku, zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, 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 Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) od dnia 12 do 28 listopada 2014 roku, od 2 lutego do 13 marca 2015 roku w siedzibie Banku i jego oddziałach 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 2009 r. nr 77, poz. 649 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 16 marca 2015 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 wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2014.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u>	<u>2014</u>	<u>2013 (*)</u>
Wynik z tytułu odsetek	278.893	266.797
Wynik z tytułu opłat i prowizji	80.497	87.040
Wynik na działalności handlowej	29.438	22.820
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	34.930	20.020
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	-68.202	-60.193
Ogólne koszty administracyjne	-309.829	-304.792
Zysk netto	60.828	61.368
Całkowity dochód ogółem	67.335	35.843
<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013 (*)</u>
Kasa, środki w Banku Centralnym	394.155	892.539
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	264.975	140.230
Pochodne instrumenty finansowe	201.044	110.949
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12.529.785	12.054.714
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	5.695.783	4.691.570
Inwestycje w jednostkach zależnych	88.148	85.639
Wartości niematerialne	153.705	159.413
Aktywa razem	19.479.980	18.332.452
Zobowiązania wobec innych banków	354.086	443.228
Pochodne instrumenty finansowe	191.555	83.998
Zobowiązania wobec klientów	14.156.607	13.224.043
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	2.594.700	2.733.287
Zobowiązania podporządkowane	566.435	327.155
Kapitał własny razem	1.512.271	1.442.801
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2014</u>	<u>2013 (*)</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	4,12%	4,31%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,32%	0,35%
Wskaźnik kosztów do dochodów	68,68%	70,67%
Współczynnik kapitałowy	13,78%	12,66%
Wskaźnik kapitałów własnych	7,76%	7,87%

(*) Dane przekształcone zgodnie z informacją zawartą w sprawozdaniu finansowym Banku.

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2014 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE), liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia z dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych, spadł na dzień 31 grudnia 2014 roku osiągając wartość 4,12% w porównaniu do 4,31% na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA), liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych, spadł na dzień 31 grudnia 2014 roku osiągając wartość 0,32% w porównaniu do 0,35% na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów, liczony jako stosunek ogólnych kosztów administracyjnych do wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z pozycji wymiany oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, zmniejszył się na dzień 31 grudnia 2014 roku, osiągając wartość 68,68% w porównaniu do 70,67% na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- współczynnik kapitałowy 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 dzień 31 grudnia 2014 roku wyniósł 13,78% w porównaniu do 12,66% na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony, jako stosunek kapitału własnego do kapitału własnego i zobowiązań ogółem na koniec okresu spadł na dzień 31 grudnia 2014 roku osiągając wartość 7,76% w porównaniu do 7,87% na dzień 31 grudnia 2013 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2014 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik kapitałowy

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2014 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, z wyjątkiem zmian opisanych w sprawozdaniu finansowym Banku, w wyniku których przekształceniu uległy prezentowane dane porównawcze za rok 2013. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

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 oraz zobowiązań i kapitałów w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów oraz zobowiązań i kapitałów.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku i obejmuje:

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 60.828 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 67.335 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów wykazuje sumę 19.479.980 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 69.470 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 518.212 tys. zł,
- dodatkowe noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

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

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- zobowiązania finansowe.

Struktura czasowa i rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z pozycji finansowej.

Struktura należności od banków i od klientów

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

W Banku odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są zgodnie z MSSF. Odzwierciedlają one utratę wartości pożyczek i należności, która zostaje uznana w przypadku, gdy Bank posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego oraz według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 39. Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując możliwą utratę wartości należności kredytowych, Bank stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Bank dokonuje regularnie, każdego roku porównania założeń i parametrów 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 wobec banków oraz klientów została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z pozycji 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 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 oraz zobowiązań i kapitałów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.


Dodatkowe noty w sposób szczegółowy opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2014. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniem 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. z 2014 r. poz. 133). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

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.


Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 90119

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 – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 16 marca 2015 roku