

**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
WARSZAWA, UL. ŻELAZNA 32**

**SKONSOLIDOWANE
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 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014.....	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	5
2. Struktura Grupy Kapitałowej	5
3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	6
5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku	7
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	8
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	10
1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
2. Dokumentacja konsolidacyjna	10
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.....	11
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	12

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2014

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

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2014

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. (dalej „Grupa Kapitałowa”), w której jednostką dominującą jest Bank Ochrony Środowiska S.A. (dalej „Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Żelaznej 32. Na sprawozdanie to składają się: skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym i skonsolidowane 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Grupę Kapitałową zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy Kapitałowej.

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 skonsolidowanego 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 oraz jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – podstaw, z których wynikają liczby i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej 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,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego 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 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2014**

I. INFORMACJE OGÓLNE**1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą**

Spółka Dominująca 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 Rejestrowy 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 skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

– Mariusz Klimczak	– Prezes Zarządu,
– Stanisław Kolański	– 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. Struktura Grupy Kapitałowej

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2014 roku objęte zostały następujące spółki:

a) Spółka Dominująca – Bank Ochrony Środowiska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 16 marca 2015 roku opinię bez zastrzeżeń.

b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia z zastrzeżeniem	31 grudnia 2014
BOŚ Eko Profit S.A.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014

BOS Finance AB	100,00	Deloitte AB Szwecja, opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
BOŚ Invest Management Sp. z o.o.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
BOŚ Nieruchomości Sp. z o.o.	100,00	Avanta Audit Sp. z o.o. Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
BOŚ Nieruchomości Sp. z o.o. S.K.A.	100,00	Nie podlega badaniu	Nie dotyczy*
BOŚ Ekosystem Sp. z o.o.	100,00	Avanta Audit Sp. z o.o. Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
MS Wind Sp. z o.o.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31 grudnia 2014

* Jednostka zależna, której sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu na dzień 31 grudnia 2014 roku, sporządziła pakiet sprawozdawczy na dzień 31 grudnia 2014 roku dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

W 2014 roku Bank nabył 100% udziałów w spółce BOŚ Ekosystem Sp. z o.o.

3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej w 2013 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 65.903 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 odbyło się w dniu 30 kwietnia 2014 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 6 maja 2014 roku.

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

5. 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 GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2014.

<u>Podstawowe wielkości ze skonsolidowanego sprawozdania</u> <u>z całkowitych dochodów oraz rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u>	<u>2014</u>	<u>2013(*)</u>
Wynik z tytułu odsetek	286.649	276.141
Wynik z tytułu opłat i prowizji	106.224	109.779
Wynik na działalności handlowej	78.028	68.360
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	34.930	20.020
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	-68.202	-60.193
Ogólne koszty administracyjne	-377.210	-365.945
Zysk netto	65.906	64.360
Całkowity dochód ogółem	73.329	36.917
<u>Podstawowe wielkości ze skonsolidowanego sprawozdania</u> <u>z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013(*)</u>
Kasa, środki w Banku Centralnym	394.168	892.566
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	346.963	152.425
Pochodne instrumenty finansowe	214.877	129.590
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12.496.591	12.054.541
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	5.698.555	4.692.862
Wartości niematerialne	164.898	171.251
Aktywa razem	19.677.717	18.417.676
Zobowiązania wobec innych banków	354.086	443.228
Pochodne instrumenty finansowe	194.090	85.401
Zobowiązania wobec klientów	14.228.040	13.196.075
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	2.594.781	2.733.179
Zobowiązania podporządkowane	566.435	327.155
Kapitał własny razem	1.553.576	1.478.110
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2014</u>	<u>2013(*)</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	4,35%	4,41%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,35%	0,36%
Wskaźnik kosztów do dochodów	71,53%	73,35%
Współczynnik kapitałowy	14,03%	12,39%
Wskaźnik kapitałów własnych	7,90%	8,03%

(*) Dane przekształcone zgodnie z informacją zawartą w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

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 4,35% w porównaniu do 4,41% 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 0,35% w porównaniu do 0,36% 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 71,53% w porównaniu do 73,35% 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 14,03% w porównaniu do 12,39% 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 7,90% w porównaniu do 8,03% na dzień 31 grudnia 2013 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw wskazujących na niestosowanie się przez Grupę Kapitałową 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. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 65.906 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 73.329 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów wykazuje sumę 19.677.717 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 75.466 tys. zł,
- skonsolidowane 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 516.473 tys. zł,
- dodatkowe noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Badanie objęło okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych,
- przeglądzie sporządzonych przez innych biegłych rewidentów opinii i raportów z badania sprawozdań finansowych spółek zależnych, podlegających konsolidacji.

2. Dokumentacja konsolidacyjna

Bank przedstawił dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dostosowane do wymogów MSSF oraz zasad (polityki) rachunkowości Grupy Kapitałowej obowiązujących przy konsolidacji,
- korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- obliczenia wartości godziwej aktywów netto jednostek podporządkowanych,
- obliczenia wartości firmy oraz zysku z tytułu okazyjnego nabycia, jak również odpisów wartości firmy z tytułu utraty wartości,
- obliczenia udziałów niedających kontroli,
- obliczenia różnic kursowych z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek podporządkowanych, wyrażonych w walutach obcych.

Konsolidacja sprawozdań Grupy Kapitałowej, w odniesieniu do jednostek zależnych, została przeprowadzona metodą pełną przez sumowanie w pełnej wysokości wszystkich odpowiednich pozycji sprawozdań finansowych Banku i jednostek zależnych objętych konsolidacją.

Bank sporządzając sprawozdanie skonsolidowane nie stosował istotnych uproszczeń i odstępstw od przyjętych zasad konsolidacji w stosunku do kontrolowanych jednostek.

3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej

Bank potwierdził kontynuację działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Istotne zasady wyceny aktywów oraz zobowiązań i kapitałów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.


Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF.

Zarząd Banku sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2014. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenie 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 skonsolidowane 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 Grupa Kapitałowa przestrzegała 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:

D. Kuman

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