



ING Bank Śląski S.A.

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.**

**Opinia zawiera 3 strony
Raport uzupełniający zawiera 10 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.**

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 („Bank”), na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 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 prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały 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 wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB). Regulacje 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 i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

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 istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego 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 odpowiedniości 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 ING Banku Śląskiego S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2015 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść jednostkowego 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

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) („ustawa prawo bankowe”), stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości, w art. 111a ustawy prawo bankowe oraz w rozporządzeniu 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) i są one 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

.....
Ewa Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154

.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
Komplementariusza KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

29 lutego 2016 r.



ING Bank Śląski S.A.

Raport uzupełniający z
badania jednostkowego
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

Raport uzupełniający zawiera 10 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 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	3
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	3
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.	Analiza finansowa Banku	6
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Jednostkowy rachunek zysków i strat	7
2.1.3.	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	8
3.	Część szczegółowa raportu	9
3.1.	System rachunkowości	9
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	9
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	9
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	10

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

ING Bank Śląski S.A.

1.1.2. Siedziba Banku

Katowice, ul. Sokolska 34

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	10 kwietnia 2001
Numer rejestru:	KRS 0000005459
Kapitał zakładowy na koniec okresu sprawozdawczego:	130 100 000 zł

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. wchodził:

- Małgorzata Kołakowska – Prezes Zarządu,
- Mirosław Boda – Wiceprezes Zarządu,
- Michał Bolesławski – Wiceprezes Zarządu,
- Joanna Erdman – Wiceprezes Zarządu,
- Justyna Kesler – Wiceprezes Zarządu,
- Ignacio Juliá Vilar – Wiceprezes Zarządu,
- Patrick Roesink – Wiceprezes Zarządu.

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 18 czerwca 2015 r. Pan Oscar Edward Swan został odwołany z funkcji Wiceprezesa Zarządu, a Pan Patrick Roesink został powołany do pełnienia tej funkcji.

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:	Ewa Józwik
Numer w rejestrze:	11154

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 za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało niezmodyfikowaną opinię biegłego rewidenta.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 31 marca 2015 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 1 067 881 649,62 złotych będzie podzielony następująco:

- 497 481 649,62 na kapitał rezerwowy,
- 50 000 000,00 na fundusz ryzyka ogólnego,
- 520 400 000,00 na wypłatę dywidendy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 7 kwietnia 2015 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 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.

Badana jednostka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 23 grudnia 2004 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 16 maja 2013 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 18 stycznia 2013 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 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz krajowych standardów rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB).

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 2 listopada 2015 r. do 29 lutego 2016 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i z innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz niezajściwieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym 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 wymóg niezależności od badanego Banku w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1011 z późniejszymi zmianami).

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2015 mln zł	%	31.12.2014 mln zł	%
		aktywów		aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 589,7	3,4	5 330,7	5,5
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 013,1	1,0	1 821,3	1,9
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 127,1	1,1	1 856,8	1,9
Wycena instrumentów pochodnych	1 990,9	1,9	2 411,7	2,5
Inwestycje	23 478,7	22,1	22 828,6	23,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 454,8	2,3	2 983,8	3,1
Kredyty i inne należności udzielone klientom	69 633,4	65,6	57 952,1	59,9
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 354,4	1,3	106,6	0,1
Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	269,3	0,2	269,2	0,3
Aktywa majątkowe	1 036,1	1,0	1 002,5	1,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38,4	-	68,4	0,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-
Inne aktywa	120,0	0,1	110,7	0,1
AKTYWA RAZEM	106 105,9	100,0	96 742,4	100,0
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
	31.12.2015 mln zł	%	31.12.2014 mln zł	%
		pasywów		pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	1 855,4	1,8	3 644,2	3,8
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	629,4	0,6	917,4	0,9
Wycena instrumentów pochodnych	2 002,8	1,9	2 521,3	2,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 830,9	1,7	2 032,8	2,1
Zobowiązania wobec klientów	87 383,7	82,4	75 326,0	77,9
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	47,5	-	29,7	-
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,3	0,8	866,5	0,9
Rezerwy	63,8	0,1	70,3	0,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	153,7	0,1	248,5	0,2
Inne zobowiązania	787,2	0,7	837,9	0,9
Zobowiązania ogółem	95 620,7	90,1	86 494,6	89,4
Kapitały				
Kapitał zakładowy	130,1	0,1	130,1	0,1
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	0,9	956,3	1,0
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 474,1	1,4	1 869,0	1,9
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	49,2	0,1	48,0	0,1
Zyski zatrzymane	7 875,5	7,4	7 244,4	7,5
Kapitały własne ogółem	10 485,2	9,9	10 247,8	10,6
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	106 105,9	100,0	96 742,4	100,0
Łączny współczynnik kapitałowy	15,07%		15,52%	
Wartość księgową	10 485,2		10 247,8	
Liczba akcji	130 100 000		130 100 000	
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	80,59		78,77	

2.1.2. Jednostkowy rachunek zysków i strat

	1.01.2015 - 31.12.2015	1.01.2014 - 31.12.2014
	mln zł	mln zł
Przychody z tytułu odsetek	3 483,6	3 578,7
Koszty odsetek	1 140,1	1 367,5
Wynik z tytułu odsetek	2 343,5	2 211,2
Przychody z tytułu prowizji	1 055,9	1 097,4
Koszty prowizji	104,6	94,5
Wynik z tytułu prowizji	951,3	1 002,9
Wynik na instrumentach finansowych wycenionych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	81,9	89,4
Wynik na inwestycjach	245,5	68,1
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22,9	8,9
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	(1,4)	13,0
Wynik na działalności podstawowej	3 643,7	3 393,5
Koszty działania	2 035,0	1 814,2
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	212,8	243,4
Zysk brutto	1 395,9	1 335,9
Podatek dochodowy	255,9	268,0
Zysk netto	1 140,0	1 067,9
Zysk netto	1 140,0	1 067,9
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,76	8,21

Wartość rozwodnionego zysku na jedną akcję pokrywa się z wartością zysku na jedną akcję zwykłą.

2.1.3. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2015 - 31.12.2015	1.01.2014 - 31.12.2014
	mln zł	mln zł
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 140,0	1 067,9
Zyski z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	13,4	291,8
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku ze sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	(47,2)	(4,3)
Rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(28,4)	-
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(317,7)	1 072,8
Aktualizacja wyceny środków trwałych	(3,7)	(4,1)
Zbycie środków trwałych	0,7	1,5
Zyski / straty aktuarialne	(0,5)	1,3
Inne całkowite dochody ogółem	(383,4)	1 359,0
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	756,6	2 426,9

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2015	2014	2013
Suma bilansowa (mln zł)	106 105,9	96 742,4	83 670,5
Zysk brutto (mln zł)	1 395,9	1 335,9	1 140,1
Zysk netto za okres sprawozdawczy (mln zł)	1 140,0	1 067,9	920,1
Kapitały własne (mln zł)	10 485,2	10 247,8	8 327,9
Stopa zysku netto do kapitałów własnych*	11,00%	11,50%	11,35%
Stopa zysku netto od sumy bilansowej**	1,12%	1,18%	1,16%
Współczynnik Kosztów do Dochodów***	55,85%	53,46%	56,04%
Współczynnik Kapitałowy	15,07%	15,52%	17,10%
Współczynnik Kredytów do Depozytów****	79,69%	76,94%	72,80%
Pokrycie Portfela Kredytowego Odpisami*****	2,02%	2,72%	2,87%

* $\text{zysk netto za okres sprawozdawczy} / \text{średni kapitał własny}$

** $\text{zysk netto za okres sprawozdawczy} / \text{średnia suma bilansowa}$

*** $\text{koszty działania} / \text{wynik na działalności podstawowej}$

**** $\text{kredyty i inne należności udzielone klientom} / \text{zobowiązania wobec klientów}$

***** $\text{odpis z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności udzielonych klientom} / \text{kredyty i inne należności udzielone klientom}$

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 przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

3.2. Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierającej opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

3.3. 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.

3.4. Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości, w art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) oraz w rozporządzeniu 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) i są one 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

.....
Ewa Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154

.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
Komplementariusza KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

29 lutego 2016 r.