

**BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.**

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK ZAKOŃCZONY  
DNIA 31 GRUDNIA 2015 ROKU**

## **I. CZĘŚĆ OGÓLNA**

### **1. Informacje ogólne**

Bank Ochrony Środowiska S.A. („Bank”) został utworzony decyzją Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 42 z dnia 15 września 1990 roku i Aktem Notarialnym z dnia 28 września 1990 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, ul. Żelazna 32.

W dniu 4 czerwca 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000015525.

Bank posiada numer NIP: 527-020-33-13 nadany w dniu 11 czerwca 1993 roku oraz symbol REGON: 006239498 nadany w dniu 3 marca 1995 roku.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym banku zostały zamieszczone w notach 25 oraz 47 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- pełnienie funkcji banku depozytariusza,
- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych,

- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, w szczególności w zakresie związanym z ekologią,
- świadczenie usług faktoringowych,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- pośredniczenie w prowadzeniu przez fundusze inwestycyjne zapisów na jednostki uczestnictwa, a także pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu przez fundusze inwestycyjne jednostek uczestnictwa,
- świadczenie usług pośrednictwa na rzecz domów maklerskich,
- świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- prowadzenie czynności windykacyjnych na zlecenie banków oraz podmiotów, z którymi Bank zawarł umowy o wspólnym finansowaniu lub umowy o realizację działań w ramach programów operacyjnych.

W dniu 31 grudnia 2015 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 759 619 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 1 429 014 tysięcy złotych.

Zgodnie z Listą akcjonariuszy zarejestrowanych na ostatnim Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 15 lutego 2016 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	12 951 960	12 951 960	129 519	56,62%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	1 200 000	1 200 000	12 000	5,25%
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”	1 100 000	1 100 000	11 000	4,81%
Pozostali	7 621 285	7 621 285	7 621	33,31%
Razem	22 873 245	22 873 245	228 732	100,00%

W okresie sprawozdawczym kapitał podstawowy Banku nie zmienił się.

W skład Zarządu Banku na dzień 18 marca 2016 roku wchodził:

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| Sławomir Wojciech Zawadzki | - Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu,   |
| Stanisław Kolasiński       | - Wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu   |
| Paweł Adam Pitera          | - Wiceprezes Zarządu,  |
| Oskar Marek Kowalewski     | - Członek Rady Nadzorczej Banku delegowany do czasowego<br>pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu. |

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 29 maja 2015 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała: Pana Mariusza Klimczaka ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku, Pana Adama Grzebielucha ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powierzyła pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Panu Dariuszowi Danilukowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku.

W dniu 2 lipca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Dariusza Daniluka - dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu na stanowisko Prezesa Zarządu BOŚ S.A., pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 15 września 2015 roku Rada Nadzorcza BOŚ S.A. odwołała Pana Pawła Kazimierza Lemańczyka ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powołała Pana Piotra Bolesława Lisieckiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 22 września 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Dariusza Daniluka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

W dniu 7 stycznia 2016 roku Rada Nadzorcza Banku powołała na stanowisko Członków Zarządu Banku: Pana Pawła Adama Piterę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Sławomira Wojciecha Zawadzkiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 11 stycznia 2016 roku.

## **2. Sprawozdanie finansowe**

W dniu 25 kwietnia 2005 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

### **2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania finansowego**

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. w dniu 29 maja 2015 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, 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. 2009.77.649 z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 6 lipca 2015 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 18 marca 2016 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta z objaśnieniem o następującej treści:

**„Dla Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy  
Banku Ochrony Środowiska S.A.**

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku Banku Ochrony Środowiska S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32, obejmującego rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku spełniały wymagania przewidziane w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2013.330 z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
  - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości;
  - Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wyrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd Banku zasad rachunkowości oraz znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 16 marca 2015 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.
5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
  - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku;
  - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
  - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
6. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następującą kwestię:

Jak opisano w nocie 3.1. do załączonego sprawozdania finansowego, w związku z wykazaniem przez Bank straty za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, zgodnie z art. 142 Prawa Bankowego, Zarząd Banku rozpoczął przygotowywanie programu postępowania naprawczego w celu zatwierdzenia go przez Komisję Nadzoru Finansowego.
7. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, 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. 2014.133, z późn. zm.) oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. 2015.128 z późn. zm.)”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 16 listopada 2015 roku do dnia 18 marca 2016 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 16 listopada 2015 roku do dnia 4 grudnia 2015 roku oraz od dnia 25 stycznia 2016 roku do dnia 11 marca 2016 roku.

## **2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych**

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 18 marca 2016 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych;
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

### **2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy**

Sprawozdanie finansowe Banku, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku zostało zbadane przez Pawła Nowosadko, kluczowego biegłego rewidenta nr 90119, działającego w imieniu Deloitte Polska Sp. z o.o., Sp. k., firmy wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 73. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 10 czerwca 2015 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2014 zostanie podzielony w następujący sposób:

przeznaczenie na kapitał zapasowy	58 393 315,14 zł
pokrycie straty z lat ubiegłych	2 434 796,97 zł
	-----
	<u>60 828 112,11 zł</u>

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku oraz pokryciu straty, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 16 czerwca 2015 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku.

## **3. Sytuacja finansowa**

### **3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe**

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2013 – 2015, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2014 roku i dnia 31 grudnia 2015 roku.

Wskaźniki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku wyliczono na podstawie danych finansowych zawartych w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym, które było przedmiotem badania innego biegłego rewidenta.

*BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.  
Raport z badania sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku  
(w tysiącach złotych)*

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013*</b>
<b>Suma bilansowa</b>	20 785 831	19 474 172	18 332 452
<b>Kapitał własny</b>	1 429 014	1 506 463	1 442 801
<b>Wynik finansowy netto</b>	- 39 317	60 489	61 368
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	12,13%	13,78%	13,39%
 <b>Współczynnik rentowności</b>	 -12,56%	 22,21%	 20,79%
<u>Zysk brutto</u>			
Ogólne koszty administracyjne i pozostałe koszty operacyjne			
<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b>	84,84%	69,90%	71,60%
Ogólne koszty administracyjne i pozostałe koszty operacyjne			
<u>Dochody z działalności</u>			
<b>Wskaźnik zwrotu z kapitału</b>	-2,68%	4,11%	4,22%
<u>Zysk netto</u>			
Średni stan kapitałów własnych			
<b>Wskaźnik zwrotu z aktywów</b>	-0,20%	0,32%	0,34%
<u>Zysk netto</u>			
Średni stan aktywów			
 <b>wskaźnik inflacji:</b>			
średnioroczny	-0,9%	0,0%	0,9%
od grudnia do grudnia	-0,5%	-1,0%	0,7%

*\*Jak opisano w nocie 4 z badanego sprawozdania finansowego, Bank dokonał przekształcenia danych porównywalnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku. Dane za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku prezentowane w powyższej tabeli nie podlegały przekształceniu i nie są porównywalne z danymi za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2014 roku oraz dnia 31 grudnia 2015 roku.*

### **3.2 Komentarz**

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 20,79% w 2013 roku do poziomu 22,21% w 2014 roku, a następnie spadł do poziomu -12,56% w 2015 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 71,60% w 2013 roku do poziomu 69,90% w 2014 roku, a następnie wzrósł do poziomu 84,84% w 2015 roku.
- Wskaźnik zwrotu z kapitału spadł z poziomu 4,22% w 2013 roku do poziomu 4,11% w 2014 roku, a następnie do poziomu -2,68% w 2015 roku.
- Wskaźnik zwrotu z aktywów spadł z poziomu 0,34% w 2013 roku do poziomu 0,32% w 2014 roku, a następnie do poziomu -0,20% w 2015 roku.



- Na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy wynosił 12,13% w porównaniu do 13,78% na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz 13,39% na dzień 31 grudnia 2013 roku.

### **3.3 Kontynuacja działalności**

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2015 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

W nocie 3.1 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2015 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

### **3.4 Stosowanie zasad ostrożności**

Na dzień 31 grudnia 2015 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR) i wydanych na podstawie tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku od powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku obrotowego nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

### **3.5 Prawidłowość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2015 roku zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR).

Na dzień 31 grudnia 2015 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wynosił 12,13%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy Grupy wynosił 12,10%. Jak opisano w nocie nr 6.3.3 do zbadanego sprawozdania finansowego od dnia 1 stycznia 2016 roku Bank zobowiązany jest do utrzymywania dodatkowego wymogu bufora zabezpieczającego, który nie jest spełniony. Bank wypełnił obowiązek

wynikający z art. 60 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. poz. 1513) i złożył w KNF w dniu 8 stycznia 2016 roku. Plan ochrony kapitału zakładający jego spełnienie przez Bank do końca I półrocza 2016 roku.

## **II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

### **1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości**

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego defBank oraz SGW w siedzibie Banku. Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U 2013.330 z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Banku.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości;
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności
- ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych;
- udokumentowania operacji gospodarczych;
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni;
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym;
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

### **2. Aktywa, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku**

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2015 roku.

### **3. Noty objaśniające**

Noty objaśniające w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

### **4. Sprawozdanie z działalności Banku**

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia 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. 2014.133 z późn. zm.) oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2015.128 z późn. zm.).

#### **5. Wskaźniki istotności**

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

#### **6. Zgodność z prawem**

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### **7. Wykorzystanie pracy specjalistów**

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac następujących niezależnych specjalistów:

- rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów Bank uwzględnił wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku,
- aktuarusza – wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie Banku.

w imieniu  
Ernst & Young Audyt Polska spółka  
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa  
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski  
Biegły Rewident  
Nr 10018

Ernst & Young Audyt Polska  
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
spółka komandytowa  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Warszawa, dnia 18 marca 2016 roku