



Grant Thornton

An instinct for growth™

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Grant Thornton Polska

Sp. z o.o. sp. k.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Polska

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

Dla Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku, informacje dodatkowe o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych prawidłowo zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku poz. 351) (Ustawa o rachunkowości),
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Audyt – Podatki – Outsourcing – Doradztwo
Member of Grant Thornton International Ltd



Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z

- ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089 z późniejszymi zmianami) (Ustawa o biegłych rewidentach),
- Krajowymi Standardami Badania (KSB) w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku oraz
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) (Rozporządzenie 537/2014).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (Kodeks IFAC) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2042/38/2018 z dnia 13 marca 2018 roku jako zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu 537/2014. Ponadto wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz uwzględniliśmy je przy formułowaniu naszej opinii o tym sprawozdaniu. Poniżej podsumowaliśmy również naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne, przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Wycena portfela kredytowego zgodnie z nowym standardem MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

Nowy standard MSSF 9, który ma zastosowanie od 1 stycznia 2018 roku, wprowadził istotne zmiany w zakresie identyfikacji, pomiaru wartości, kwalifikacji i wyceny aktywów finansowych. Standard ten zastępuje dotychczasowy MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”.

Zgodnie z MSSF 9 zmienił się dotychczasowy model rozpoznawania i pomiaru utraty wartości oparty na koncepcji strat poniesionych. Został on zastąpiony modelem opartym o koncepcję strat oczekiwanych.

Zmiany dotyczące zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych dotyczą uzależnienia ich m.in. od wyniku oceny modelu biznesowego stosowanego dla danej grupy aktywów oraz

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

W ramach badania przeprowadziliśmy następujące procedury:

- poznanie systemu kontroli wewnętrznej, ocena zaprojektowania i wdrożenia tego systemu,
- weryfikacja kontroli wewnętrznej w obszarze udzielania i monitorowania kredytów i pożyczek,
- uzgodnienie bazy kredytów i pożyczek udzielonych klientom z księgami rachunkowymi,
- dokonanie oceny poprawności analiz przeprowadzonych przez Bank na wybranej próbie ekspozycji w szczególności w zakresie:
 - identyfikacji aktywów niskiego ryzyka,



oceny natury przepływów kontraktowych ich składnika.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiły 8 329 mln zł stanowiąc istotną część sumy bilansowej.

Ujawnienia dotyczące wyżej opisanej kwestii zostały opisane w nocie 2.8.1 sprawozdania finansowego.

- homogeniczności segmentów,
- poprawności wyliczenia ECL,
- poprawności wyliczenia parametrów PD oraz LGD,
- ocena i analiza odpisów w poszczególnych koszykach, w szczególności weryfikacja:
 - na wybranej próbie ekspozycji kredytowych ocenianych przez Bank indywidualnie
 - ekspozycji kredytowych ocenianych przez Bank portfelowo,
- ocena na wybranej próbie racjonalności oszacowanej przez Zarząd Banku kwoty odzysków i weryfikacja wartości zabezpieczeń,
- analiza ekspozycji bez utraty wartości w celu identyfikacji potencjalnych przesłanek utraty wartości,
- procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Ryzyko kontynuacji działania, ryzyko niepowodzenia programu postępowania naprawczego (PPN)

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe i jednostkowe sprawozdanie finansowe zostały sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności

Bank zakończył czwarty rok realizacji programu postępowania naprawczego na lata 2014 – 2019 zaakceptowanego w 2015 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Zgodnie z założeniami programu naprawczego, utworzony został System Ochrony Zrzeszenia. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia, której powierzono zadania jednostki zarządzającej Systemem dysponuje środkami finansowymi, zgromadzonymi w ramach funduszu zabezpieczającego i depozytu obowiązkowego, przeznaczonymi wyłącznie na interwencję zapobiegającą utracie płynności i wypłacalności.

Jednym z głównych celów PPN jest poprawa wskaźników adekwatności kapitałowej. Cel ten w 2018 roku był realizowany m.in. przez:

- podwyższenie kapitału Tier I Banku poprzez emisję akcji własnych,
- przeprowadzenie dwóch emisji obligacji podporządkowanych,
- uzyskanie wsparcia finansowego w wysokości 50 mln zł w formie 10-letniej pożyczki podporządkowanej udzielonej z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony Zrzeszenia.

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

W ramach badania przeprowadziliśmy następujące procedury:

- zapoznanie się z PPN i POK oraz omówienie z Zarządem Banku ich głównych założeń,
- identyfikacja ewentualnych naruszeń przepisów prawa regulujących działalność Banku,
- weryfikacja wyliczeń wskaźników dotyczących wymogów kapitałowych,
- analiza protokołów z posiedzeń Walnego Zgromadzenia oraz posiedzeń Rady Nadzorczej Banku,
- zapoznanie się z korespondencją Banku z organami nadzoru,
- przeprowadzenie wywiadów z Zarządem Banku, departamentem prawnym, przedstawicielami Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BP,
- przeprowadzenie analizy raportów z audytów wewnętrznych,
- analiza listów do Prawników,
- analiza ujawnienia dotyczącego kontynuacji działalności w sprawozdaniach finansowych.



Ponadto w 2015 roku Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału (POK), który został zatwierdzony w 2018 roku POK zakłada spełnienie wymogu połączonego bufora na koniec 2020 roku.

Bank prowadzi działalność na rynku finansowym charakteryzującym się zmiennością i złożonością regulacji.

Naruszenie przez Bank przepisów może mieć wpływ nie tylko na założenie kontynuacji działalności, ale także na sprawozdania finansowe poprzez m.in. wycenę rezerw na przyszłe zobowiązania.

Dokonywana przez Zarząd ocena zdolności do kontynuowania działalności wymaga osądu, co wiąże się z nieodłączną niepewnością oraz jest istotna dla wyceny aktywów i zobowiązań oraz kalkulacji wyniku finansowego.

Opisane sprawy stanowią okoliczności, które mogłyby wskazywać na istnienie zagrożenia dla kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Okoliczności te podlegały osądowi Zarządu w kontekście wszystkich informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. W wyniku dokonanych osądów Zarząd sporządził sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości oraz uznał, że nie dostrzega zagrożeń w tym zakresie, o czym poinformował we Wprowadzeniu do zbadanego sprawozdania finansowego

Ujawnienia dotyczące kontynuacji działalności zostały opisane w nocie 2.4 sprawozdania finansowego.

Wycena inwestycji w jednostkach podporządkowanych

Inwestycje w jednostki podporządkowane Banku w jednostkowym sprawozdaniu finansowym wyniosły 635 mln zł.

Zgodnie z wymogami MSSF Bank powinien corocznie dokonywać analizy przesłanek utraty wartości aktywów, w tym udziału w jednostkach podporządkowanych, a w przypadku ich zidentyfikowania, przeprowadzić test na utratę wartości.

Ustalenie momentu rozpoznania odpisu z tytułu utraty wartości oraz oszacowanie jego wysokości wymaga zastosowania istotnego osądu oraz istotnych i złożonych szacunków Zarządu Banku.

Ujawnienia dotyczące wyceny inwestycji w jednostkach podporządkowanych zostały opisane w nocie 2.7.4 sprawozdania finansowego.

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

W ramach badania przeprowadziliśmy następujące procedury:

- ocena poprawności osądów Zarządu w obszarze wystąpienia przesłanek utraty wartości,
- analiza prognozy przeszłych wyników i/lub analiza sytuacji finansowej jednostek podporządkowanych,
- weryfikację testu na utratę wartości spółki Veni S.A.,
- analiza umowy dzierżawy aktywów spółki Veni S.A. oraz umowy przedwstępnej sprzedaży tej spółki,
- badanie pakietów konsolidacyjnych i/lub sprawozdań finansowych spółek zależnych.



Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuowania działalności, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego rocznego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przeszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające na te ryzyka i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może być związane ze zмовą, fałszerstwem, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- oceniamy odpowiedniość przyjęcia przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji



działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na związane z tym ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, zmodyfikowanie naszej opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank nie będzie kontynuować działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące jego podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz informujemy ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej określiliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści dla interesu publicznego wynikające z upublicznienia takiej informacji.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 roku oraz odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 9 Ustawy o rachunkowości

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Za sporządzenie innych informacji zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje innych informacji i nie wyrażamy o nich żadnej formy zapewnienia wynikającej z KSB. W związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z innymi informacjami, i podczas wykonywania tego, rozpatrzenie, czy są one istotnie niespójne z rocznym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia innych informacji, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto jesteśmy zobowiązani do poinformowania, czy Bank sporządziła oświadczenie na temat informacji niefinansowych. Dodatkowo zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 roku poz.



2187 z późniejszymi zmianami) (Prawo bankowe) jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami, to jest zgodnie z postanowieniami art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego i jest zgodne z informacjami zawartymi w załączonym rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania rocznego sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Informacja o sporządzeniu odrębnego sprawozdania na temat informacji niefinansowych

Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach informujemy, że Bank zamieścił w sprawozdaniu z działalności informację o sporządzeniu odrębnego sprawozdania na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 9 Ustawy o rachunkowości oraz że Bank sporządził takie odrębne sprawozdanie.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Celem badania sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w nocie 52 Informacji dodatkowych i objaśnień do załączonego sprawozdania finansowego, które mogłyby mieć istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe.

W wyniku przeprowadzonego badania załączonego sprawozdania finansowego stwierdziliśmy, że na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank naruszył wymogi w zakresie utrzymania współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie określonym w odrębnych przepisach. W nocie 14.4 Sprawozdania Zarządu z działalności Banku, Zarząd Banku przedstawił informacje na temat skali i przyczyn naruszenia wskazanych wymogów oraz działania podjęte w celu zapewnienia poziomu funduszy własnych określonego w tych wymogach.

Informujemy, że – z wyjątkiem opisanego w tej sekcji naszego sprawozdania z badania naruszenia przez Bank wymogów w zakresie utrzymania współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego na wymaganym poziomie – nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia przez Bank w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku obowiązujących go regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2018 roku, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku za lata 2018 i 2019 uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 września 2018 roku. Sprawozdanie finansowe za rok 2018 jest pierwszym rocznym sprawozdaniem finansowym Banku, które badamy.

Elżbieta Grześkowiak

Biegły Rewident nr 5014

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu
Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Poznań, 15 maja 2019 roku.