

**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.**

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („jednostka dominująca”, „Bank”).

Jednostka dominująca została utworzona na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Bank pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Następnie na podstawie uchwały nr 12/2001 Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 maja 2001 roku zmieniono nazwę na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ulicy Grzybowskiej 81.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 19 lipca 2002 roku nr 1606/2002/WE w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości i na podstawie art. 55.5 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

W dniu 10 grudnia 2001 roku jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229.

Jednostka dominująca posiada numer NIP: 896 000 19 59 nadany w dniu 24 maja 1993 roku oraz symbol REGON: 930603359 nadany w dniu 6 sierpnia 2002 roku.

Jednostka dominująca jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług w obrocie krajowym i zagranicznym, świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, w szczególności dla banków spółdzielczych, zgodnie z zakresem usług określonych w statucie.

Jednostka dominująca sprawując funkcję banku zrzeszającego, na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 roku z późniejszymi zmianami, działa na rzecz rozwoju banków spółdzielczych zrzeszenia i prowadzi niekonkurencyjną wobec zrzeszonych banków spółdzielczych działalność.

W dniu 31 grudnia 2016 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 399.348 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 768.757 tysięcy złotych.

Zgodnie z Księgą Akcyjną na dzień 31 grudnia 2016 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów (%)	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym (%)
Banki spółdzielcze				
- Banki spółdzielcze zrzeszone	318.378.460	79,72	318.378	79,72
- Banki spółdzielcze niezrzeszone	1.344.431	0,34	1.344	0,34
- Banki spółdzielcze współpracujące	10.446.193	2,62	10.446	2,62
Inne banki polskie	11.452.898	2,87	11.453	2,87
Banki zagraniczne	4.217.815	1,06	4.218	1,06

AK

*Grupa Kapitałowa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w tysiącach złotych)*

	Liczba akcji	Liczba głosów (%)	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym (%)
Pozostali akcjonariusze:				
- osoby fizyczne	1.406.970	0,35	1.407	0,35
- pozostali	51.493.136	12,89	51.493	12,89
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	607.788	0,15	608	0,15
Razem	399.347.691	100,00	399.348	100,00

Na dzień 31 grudnia 2015 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów (%)	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym (%)
Banki spółdzielcze				
- Banki spółdzielcze zrzeszone	291.932.418	82,45	291.932	82,45
- Banki spółdzielcze niezrzeszone	1.344.431	0,38	1.344	0,38
- Banki spółdzielcze współpracujące	6.806.193	1,92	6.806	1,92
Inne banki polskie	11.452.898	3,23	11.453	3,23
Banki zagraniczne	4.217.815	1,19	4.218	1,19
Pozostali akcjonariusze:				
- osoby fizyczne	1.503.970	0,43	1.504	0,43
- pozostali	36.231.029	10,23	36.231	10,23
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	607.788	0,17	608	0,17
Razem	354.096.542	100,00	354.097	100,00

Zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku były następujące:

	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	354.096.542	354.097
Podwyższenie kapitału	45.251.149	45.251
Stan na koniec okresu	399.347.691	399.348

Po dniu bilansowym do daty opinii miały miejsce następujące zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej:

- W dniu 9 stycznia 2017 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o wpisie do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego jednostki dominującej poprzez emisję akcji serii W o wartości 13.899 tysięcy złotych.

AK

*Grupa Kapitałowa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w tysiącach złotych)*

- W dniu 10 stycznia 2017 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o wpisie do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego jednostki dominującej poprzez emisję akcji serii Z o wartości 4.000 tysięcy złotych.

Kapitał podstawowy jednostki dominującej na dzień 22 maja 2017 roku, po dokonanych podwyższeniach wynosi 417.247 tysięcy złotych.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 22 maja 2017 roku wchodził:

Zdzisław Wojciech Kupczyk	- Prezes Zarządu
Piotr Chrzanowski	- Wiceprezes Zarządu
Dariusz Artur Olkiewicz	- Wiceprezes Zarządu
Artur Jakub Adamczyk	- Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2016 roku w skład Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

Nazwa jednostki	Metoda konsolidacji	Rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	Podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	Dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS Leasing S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS Faktor S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016

AK

*Grupa Kapitałowa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w tysiącach złotych)*

Nazwa jednostki	Metoda konsolidacji	Rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	Podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	Dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
BPS Doradztwo S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
IT BPS sp. z o.o.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS Nieruchomości sp. z o.o.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS Grzybowska 81 sp. z o.o.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
ABC Finanse S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Veni S.A.	Konsolidacja pełna	W trakcie badania	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BS Leasing S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
QRS Finanse S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Agnieszka Skrzyczyńska	31 grudnia 2016
Con-Finance sp. z o.o.	Konsolidacja pełna	Nie dotyczy	Spółka niebadana	Spółka niebadana
FW Południe sp. z o.o.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	DBA audyt Sp. z o.o.	31 grudnia 2016
BPS Inwestycje 1 sp. z o.o.	Konsolidacja pełna	W trakcie badania	Agnieszka Skrzyczyńska	31 grudnia 2016
BPS Inwestycje 2 sp. z o.o. w likwidacji	Konsolidacja pełna	Nie dotyczy	Spółka niebadana	31 grudnia 2016

AK

*Grupa Kapitałowa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w tysiącach złotych)*

Nazwa jednostki	Metoda konsolidacji	Rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	Podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	Dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A.	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
UP Nieruchomości S.A.	Konsolidacja pełna	Nie dotyczy	Spółka niebadana	Spółka niebadana

Dodatkowo na dzień 31 grudnia 2016 roku Grupa Kapitałowa posiadała certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych konsolidowanych metodą pełną, w których posiadała kontrolę:

Nazwa jednostki	Metoda konsolidacji	Rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	Podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	Dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Quantum 2 FIZ AN	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Contango FIZ	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Contango 2 FIZ	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016

AK

*Grupa Kapitałowa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w tysiącach złotych)*

Nazwa jednostki	Metoda konsolidacji	Rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	Podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	Dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
BPS 1 NS FIZ	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS 3 NS FIZ	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS 4 NS FIZ	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Zielony FIZ AN	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Uzdrowiska Polskie FIZ AN	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Feniks FIZ AN	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżenia	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	Konsolidacja pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2016
Quantum 4 FIZ AN w likwidacji	Konsolidacja pełna	Nie dotyczy	Fundusz niebadany	Fundusz niebadany

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w nocie 1.3 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

AK

3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

3.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego 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 5 sierpnia 2015 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

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, warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 2 września 2015 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

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

Na podstawie naszego badania, z dniem 22 maja 2017 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń zawierająca objaśnienie o następującej treści:

„Dla Walnego Zgromadzenia oraz dla Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Sprawozdanie z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Grupa”), w której jednostką dominującą jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, na które składają się: skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Odpowiedzialność Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej Banku za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi,

AK

za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską”) oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późn. zm. („Krajowe Standardy Rewizji Finansowej”). Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z Krajowym Standardem Rewizji Finansowej 320 pkt. 5 koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w opinii biegłego rewidenta, w tym stwierdzenia dotyczące innych wymogów prawa i regulacji wyrażane są z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

AK

Opinia

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Objaśnienie

Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następującą kwestię:

- Jak ujawniono w nocie 2.4 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Bank jest w trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna za 2016 rok („sprawozdanie z działalności”) spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości, art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe 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 („rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”) i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Grupie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości, art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto w świetle wiedzy o Grupie i jej

AK

otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

W związku z przeprowadzonym badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem było również zapoznanie się z oświadczeniem jednostki o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącym wyodrębnioną część sprawozdania z działalności. Naszym zdaniem w oświadczeniu tym jednostka zawarła informacje wymagane zgodnie z zakresem określonym w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 60 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych lub w regulaminach wydanych na podstawie art. 61 tej ustawy. Informacje te są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz z informacjami zawartymi w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego jednostki dominującej przeprowadziliśmy w okresie od 10 kwietnia 2017 roku do 22 maja 2017 roku, w tym w siedzibie jednostki dominującej od 10 kwietnia 2017 roku do 28 kwietnia 2017 roku.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 22 maja 2017 roku Zarządu jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej;
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w skonsolidowanym 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 jednostki dominującej i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., firmy wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku opinię bez zastrzeżeń. ze zwróceniem uwagi na następujące kwestie:

AK

- Bank jest w trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, co ujawniono w nocie 2.4 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających do sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.
- Bank na dzień 31 grudnia 2015 roku nie dokonał konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR.

Status pierwszej kwestii został przedstawiony w objaśnieniu do opinii z badania sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku zamieszczonej w punkcie 2.1 niniejszego raportu, natomiast druga kwestia nie ma wpływu na powyższe sprawozdanie finansowe.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku zostało zatwierdzone przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 28 czerwca 2016 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 8 lipca 2016 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

AK

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2014 – 2016, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2014 roku, dnia 31 grudnia 2015 roku i dnia 31 grudnia 2016 roku. Dane finansowe za 2015 rok zostały przekształcone zgodnie z opisem zawartym w nocie 2.8 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

	2016	2015 ¹	2014
Suma bilansowa	20.159.613	17 892.911	17.897.897
Kapitał własny	768.757	732.713	612.442
Wynik finansowy brutto	35.752	-43.384	-132.744
Wynik finansowy netto	26.227	-40.511	-122.567
Łączny współczynnik kapitałowy	10,3%	8,8%	7,3%
Łączny współczynnik kapitałowy²	9,3%	7,9%	7,3%
Wskaźnik rentowności	9,7%	-12,0%	-37,4%
zysk brutto			
całkowite koszty działalności			
Wskaźnik poziomu kosztów	81,7%	101,3%	95,8%
ogólne koszty administracyjne			
przychody operacyjne ogółem pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne ³			
Wskaźnik zwrotu kapitału	3,5%	-6,0%	-18,3%
zysk netto			
średni stan kapitałów własnych (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,1%	-0,2%	-0,6%
zysk netto			
średni stan aktywów (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)			

¹ Dane przekształcone

² W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2016 roku (jak szerzej opisano w nocie 2.4 do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.).

³ Przychody operacyjne ogółem pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne stanowią sumę wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wyniku z pozycji wymian, wyniku na działalności inwestycyjnej oraz pozostałych przychodów operacyjnych pomniejszonych o pozostałe koszty operacyjne.

AK

	2016	2015 ¹	2014
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	-0,6%	-0,9%	0,0%
od grudnia do grudnia	-0,8%	-0,5%	-1,0%

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Na dzień 31 grudnia 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 10,3% i wzrósł z poziomu 8,8% na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz wzrósł z poziomu 7,3% na dzień 31 grudnia 2014 roku. W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniósłby 9,3% oraz wyniósłby 7,9% na dzień 31 grudnia 2015 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2016 roku wskaźnik rentowności wyniósł 9,7% i wzrósł z poziomu -12,0% na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz wzrósł z poziomu -37,4% na dzień 31 grudnia 2014 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2016 roku wskaźnik poziomów kosztów wyniósł 81,6% i zmalał z poziomu 101,3% na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz zmalał z poziomu 95,8% na dzień 31 grudnia 2014 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2016 roku wskaźnik zwrotu kapitału wyniósł 3,5% i wzrósł z poziomu -6,0% na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz wzrósł z poziomu -18,3% na dzień 31 grudnia 2014 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2016 roku wskaźnik zwrotu aktywów wyniósł 0,1% i wzrósł z poziomu -0,2% na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz wzrósł z poziomu -0,6% na dzień 31 grudnia 2014 roku.

4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że jednostka dominująca nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2016 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy 2.4 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku Zarząd jednostki dominującej wskazał, że będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdania finansowe jednostek Grupy zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez te jednostki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2016 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez te jednostki.

AK

4.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2016 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, 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.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy wyniósł 10,3%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy ukształtował się na poziomie 6,2%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 10,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku ukształtował się na poziomie 6,5%. Zgodnie z protokołem z inspekcji problemowej Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanym dnia 28 stycznia 2016 roku Bank powinien wyłączyć z kapitałów Tier II obligacje podporządkowane serii BPS 1122 o wartości 85 200 tys. zł, których warunki emisji zostały ocenione jako niezgodne z wymogami określonymi w art. 63 lit. h) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W celu rozstrzygnięcia tej kwestii Bank w dniu 5 lutego 2016 roku oraz ponownie w dniu 29 grudnia 2016 roku przesłał pytanie do Europejskiego Nadzoru Bankowego. Do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, Bank nie uzyskał z Europejskiego Nadzoru Bankowego odpowiedzi w tej sprawie. Powyższa kwestia została szerzej opisana w nocie 2.4 oraz nocie 56 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

W nocie 55.1 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Bank ujawnił, że na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji dla pojedynczego podmiotu oraz dla grupy podmiotów powiązanych. W trakcie roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2016 roku wystąpiły przekroczenia tego limitu, o czym Bank, zgodnie z artykułem 396 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, powiadomił Komisję Nadzoru Finansowego.

Poza kwestiami opisanymi powyżej, podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Grupę w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia niniejszego raportu do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia opinii nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

AK

4.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy wyniósł 10,3%, a współczynnik kapitału Tier I Grupy ukształtował się na poziomie 6,2%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 10,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku ukształtował się na poziomie 6,5%. Zgodnie z protokołem z inspekcji problemowej Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanym dnia 28 stycznia 2016 roku Bank powinien wyłączyć z kapitałów Tier II obligacje podporządkowane serii BPS1122 o wartości 85.200 tys. zł, których warunki emisji zostały ocenione jako niezgodne z wymogami określonymi w art. 63 lit. h) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W celu rozstrzygnięcia tej kwestii Bank w dniu 5 lutego 2016 roku oraz ponownie w dniu 29 grudnia 2016 roku przesłał do Europejskiego Nadzoru Bankowego pytanie w sprawie spełniania przez obligacje serii BPS1122 warunków określonych w art. 63 lit. h) Rozporządzenia CRR. Do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, Bank nie uzyskał z Europejskiego Nadzoru Bankowego odpowiedzi w tej sprawie. Powyższa kwestia została szerzej opisana w nocie 2.4 oraz nocie 56 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Poza kwestią opisaną powyżej, podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2016 roku zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR), zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR)..

AK

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Kompletność i poprawność dokumentacji konsolidacyjnej

Podczas badania nie stwierdziliśmy mogących mieć istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nieprawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej, które nie zostałyby usunięte, w tym w zakresie spełnienia warunków, jakim powinna odpowiadać dokumentacja konsolidacyjna (a w szczególności obejmujących wyłączenia dotyczące korekt konsolidacyjnych).

2. Zasady i metody wyceny aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych

Zasady (politykę) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w nocie 2 informacji dodatkowej w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Dane wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

3.1 Wartość firmy z konsolidacji oraz sposób dokonywania odpisów

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji, zasady oceny utraty wartości oraz dokonane odpisy z tytułu utraty wartości za rok obrotowy i do dnia bilansowego przedstawiono w nocie 2.10.10 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.2 Kapitał własny, w tym udziały niekontrolujące

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym udziałów niekontrolujących jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Udziały niekontrolujące na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosiły 91.204 tysięcy złotych. Udziały niekontrolujące zostały ustalone prawidłowo i są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w nocie 42 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.3 Rok obrotowy

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku.

4. Wyłączenia konsolidacyjne

4.1 Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją

Dokonane wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

AK

4.2 Wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend

Dokonane wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

5. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej

W roku obrotowym Grupa nie sprzedała żadnych udziałów (akcji) w jednostkach podporządkowanych.

6. Pozycje kształtujące wynik działalności Grupy

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

7. Słuszność odstępstw od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności określonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE

W procesie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności.

8. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania banku

Do zagadnienia stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych oraz prawidłowości ustalenia współczynnika wypłacalności ustosunkowano się w raporcie, z dnia 22 maja 2017 roku, uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

10. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

11. Sprawozdanie z działalności Grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu jednostki dominującej na temat działalności Grupy z roku obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe 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. W świetle wiedzy o Grupie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności. Zapoznaliśmy się również z oświadczeniem Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącym wyodrębnioną część sprawozdania z działalności. Naszym zdaniem w oświadczeniu tym Bank zawarł informacje wymagane zgodnie z zakresem określonym w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 60 ust. 2

AK

ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych lub w regulaminach wydanych na podstawie art. 61 tej ustawy. Informacje te są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz z informacjami zawartymi w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

12. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutów/ umów jednostek Grupy mające istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

13. Wskaźniki istotności

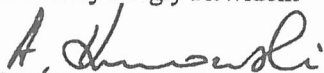
Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Grupą. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

14. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnych rzeczoznawców majątkowych - w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów Grupa uwzględniła wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Grupy.

Warszawa, dnia 22 maja 2017 roku

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
nr 10018

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

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