

**BANK POCZTOWY S.A.  
BYDGOSZCZ, UL. JAGIELLOŃSKA 17**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY 2015**

**WRAZ  
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA  
I  
RAPORTEM Z BADANIA**

## SPIS TREŚCI

<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>	<b>3</b>
<b>RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015.....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	6
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	6
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku .....	6
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....</b>	<b>7</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE .....</b>	<b>9</b>
1. Ocena systemu rachunkowości.....	9
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe .....	9
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego .....	9
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku.....	10
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>11</b>

### **SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015**

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym
6. Noty do sprawozdania finansowego obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

### **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ulicy Jagiellońskiej 17 (dalej „Bank”), na które składają się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz noty do sprawozdania finansowego, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Ponadto zbadaliśmy informacje, wymagane art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) zwanej dalej „Prawem bankowym”, ujawnione w sprawozdaniu z działalności Banku.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą o rachunkowości” oraz Prawem bankowym.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia, a także czy przedstawione w sprawozdaniu z działalności Banku ujawnienia wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami określonymi w tych przepisach.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów Ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Ponadto naszym zdaniem ujawnienia zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami powyższych przepisów.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2015 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

*Dskuman*

Dorota Snarska-Kuman  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny 9667

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

*Dskuman*

Dorota Snarska-Kuman – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 8 marca 2016 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU POCZTOWEGO S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2015**

## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **1. Dane identyfikujące badany Bank**

Bank działa pod firmą Bank Pocztowy S.A. Siedzibą Banku jest Bydgoszcz, ul. Jagiellońska 17.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000010821.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 110.132.880,00 zł i dzielił się na 11.013.288 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie udzielania kredytów i pożyczek, przyjmowania depozytów klientów oraz prowadzenia rachunków bankowych i innych rozliczeń finansowych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- |                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| – Szymon Midera    | – Prezes Zarządu,     |
| – Paweł Spławski   | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Hubert Meronk    | – Członek Zarządu,    |
| – Magdalena Nawara | – Członek Zarządu.    |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- W dniu 16 stycznia 2015 roku Tomasz Bogus złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 19 stycznia 2015 roku.
- W dniu 16 stycznia 2015 roku Rada Nadzorcza powierzyła Szymonowi Miderze wykonywanie obowiązków Prezesa Zarządu od dnia 20 stycznia 2015 roku. W dniu 24 marca 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Szymona Midery na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Od dnia 25 marca 2015 roku Szymon Midera pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku.
- W dniu 12 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Huberta Meronka w skład Zarządu Banku i powierzyła mu funkcję Członka Zarządu Banku.
- W dniu 12 listopada 2015 roku Rada Nadzorcza powołała Pawła Spławskiego, Członka Zarządu Banku, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.
- Michał Sobiech złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2016 roku.
- W dniu 17 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Magdaleny Nawary do funkcji Członka Zarządu.
- W dniu 23 lutego 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na powołanie Magdaleny Nawary na stanowisko Członka Zarządu Banku. Z dniem 1 marca 2016 roku Magdalena Nawara objęła funkcję Członka Zarządu Banku.

## **2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Działalność Banku w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 48.558 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 odbyło się w dniu 15 kwietnia 2015 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2014:

- kapitał rezerwowy – 42.558 tys. zł,
- fundusz ogólnego ryzyka – 6.000 tys. zł.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 23 kwietnia 2015 roku.

## **3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie**

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 10 kwietnia 2015 roku, zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Doroty Snarskiej-Kuman (nr ewidencyjny 9667) w dniach od 7 do 18 grudnia 2015 roku, od 18 stycznia do 12 lutego 2016 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku.

## **4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku**

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 8 marca 2016 roku.

## II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

<u>Podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat i sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Przychody odsetkowe	354.645	417.054
Koszty odsetkowe	(97.129)	(148.249)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	54.695	58.093
Ogólne koszty administracyjne	(213.916)	(215.182)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(66.145)	(61.013)
Zysk netto	37.285	48.558
Całkowity dochód ogółem	46.300	52.801
<u>Podstawowe wielkości ze sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Suma bilansowa	7.228.938	7.733.203
Kasa, środki w Banku Centralnym	426.873	757.641
Należności od innych banków	45.341	158.266
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5.328.674	5.164.974
Inwestycyjne aktywa finansowe	1.248.037	1.519.266
Inwestycje w jednostkach zależnych	5.964	5.964
Zobowiązania wobec klientów	5.746.378	6.498.057
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	503.500	358.256
Zobowiązania podporządkowane	141.887	142.090
Kapitał własny, w tym:	554.940	448.706
Kapitał podstawowy	110.133	97.290
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	8,0%	9,3%
Współczynnik wypłacalności	14,4%	13,4%
Wskaźnik kredytowania	73,7%	66,8%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	7,0%	6,1%
Wskaźnik depozytów	79,5%	84,0%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2015 następujących tendencji:

- wskaźnik zyskowności ogółem, liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji i opłat, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany, a także wyniku na pozostałych instrumentach finansowych, spadł na koniec 2015 roku, osiągając wartość 8,0% w porównaniu do 9,3% na koniec 2014 roku,
- współczynnik wypłacalności, wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych na koniec 2015 roku, wyniósł 14,4 % w porównaniu do 13,4 % na koniec 2014 roku,

- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek kredytów i pożyczek udzielonych klientom do aktywów ogółem wzrósł na koniec 2015 roku, osiągając wartość 73,7% w porównaniu do 66,8% na koniec 2014 roku,
- wskaźnik kredytów zagrożonych, liczony jako stosunek kredytów i pożyczek brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów i pożyczek udzielonych klientom brutto, wzrósł z poziomu 6,1% na koniec 2014 roku do poziomu 7,0% na koniec 2015 roku,
- wskaźnik depozytów, liczony jako stosunek zobowiązań wobec klientów do pasywów ogółem, wykazał spadek z 84,0 % na koniec 2014 roku do 79,5% na koniec 2015 roku.

#### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2015 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Współczynnik wypłacalności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2015 roku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.



### III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

#### 1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich istotnych aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdania finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

#### 2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku i obejmuje:

- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie 37.285 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 46.300 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 7.228.938 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 331.686 tys. zł,
- sprawozdanie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 106.234 tys. zł,
- noty do sprawozdania finansowego, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

#### 3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

##### Struktura należności od banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została szczegółowo przedstawiona w nocie objaśniającej do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Bank dokonuje regularnie porównania założeń i paramentów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Banku i strategiach odzyskiwania należności zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów.

Przyjęte przez Bank zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ekspozycja na ryzyko kredytowe zostały przedstawione w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające opisują strukturę kosztów i przychodów rozliczanych w czasie.

Istotne koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego. Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

**4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku**

Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów, kapitału własnego i zobowiązań, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe istotne informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2015. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe, a w zakresie ujawnień wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich prawidłowości i zgodności z w/w przepisami.

#### IV. UWAGI KOŃCOWE

##### Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż w badanym okresie Bank przestrzegał przepisów prawa.



Dorota Snarska-Kuman  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny 9667

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dorota Snarska-Kuman – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 8 marca 2016 roku