



**Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka
Akcyjna**

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 r.**

Opinia zawiera 3 strony
Raport uzupełniający zawiera 11 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 r.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16 („Bank”), na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.



Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2013 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Inne kwestie

Dane porównawcze zostały przedstawione na podstawie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r., zbadanego przez inny podmiot uprawniony do badania, który w dniu 4 marca 2013 r. wydał opinię bez zastrzeżeń o tym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.



Szczególne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności Banku

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa

.....
Justyna Zań
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12750
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

4 marca 2014 r.



**Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka
Akcyjna**

**Raport uzupełniający
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 r.**

Raport uzupełniający zawiera 11 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 r.

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Bank	3
1.1.1.	Nazwa Banku	3
1.1.2.	Siedziba Banku	3
1.1.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	4
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	4
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	4
1.3.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Analiza finansowa Banku	6
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	7
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	9
3.	Część szczegółowa raportu	10
3.1.	System rachunkowości	10
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	10
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	11

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna (dalej „Bank”)

1.1.2. Siedziba Banku

ul. Kasprzaka 10/16
01-211 Warszawa
Polska

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	11 maja 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000011571
Kapitał zakładowy na koniec okresu sprawozdawczego:	51.136.764,00 zł

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2013 r. wchodził:

- Józef Wancer – Prezes Zarządu
- Gerardus Cornelis Embrechts – Pierwszy Wiceprezes Zarządu
- Johannes Gerardus Beuming – Wiceprezes Zarządu
- Andrzej Sieradz – Wiceprezes Zarządu
- Dariusz Odzioba – Wiceprezes Zarządu
- Magdalena Legęć – Wiceprezes Zarządu
- Monika Nachyła – Wiceprezes Zarządu
- Witold Okarma – Wiceprezes Zarządu
- Wojciech Sass – Wiceprezes Zarządu

W okresie od 1 stycznia 2013 r. do dnia wydania opinii z badania jednostkowego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Z dniem 31 marca 2013 r. Pan Jacek Bartkiewicz przestał pełnić funkcję Prezesa Zarządu Banku.
- W okresie od 1 kwietnia 2013 r. do 24 lipca 2013 roku Pani Monika Nachyła sprawowała funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i pełniła obowiązki Prezesa Zarządu Banku.
- W okresie od 24 lipca 2013 r. do 16 września 2013 r. Pan Gerardus Cornelis Embrechts, Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, pełnił obowiązki Prezesa Zarządu Banku.

- W dniu 16 września 2013 r. funkcję Prezesa Zarządu Banku objął Pan Józef Wancer.

1.2. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.2.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko: Justyna Zań
Numer w rejestrze: 12750

1.2.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma: KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Adres siedziby: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer rejestru: KRS 0000339379
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer NIP: 527-26-15-362

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, pod numerem 3546.

1.3. Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r. zostało zbadane przez Ernst & Young Audit sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 28 czerwca 2013 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 134 343 467,58 złotych będzie przeznaczony w całości na kapitał zapasowy Banku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 4 lipca 2013 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia z dnia 29 czerwca 2007 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 10 maja 2013 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 28 stycznia 2013 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 7 października 2013 r. do 3 marca 2014 r. (z przerwami).

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

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

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz niezaiistnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Banku złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie podmiotu uprawnionego.

Kluczowy biegły rewident oraz podmiot uprawniony spełniają wymóg niezależności od badanego Banku w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 r., nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami).

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2013	%	31.12.2012	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 617 713	4,5	2 106 657	5,7
Należności od banków	269 757	0,8	104 035	0,3
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	309 255	0,9	104 369	0,3
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 018 701	2,9	219 051	0,6
Pochodne instrumenty finansowe	363 260	1,0	380 473	1,0
Instrumenty zabezpieczające	57 387	0,2	69 179	0,2
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26 330 360	73,6	26 357 522	70,6
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 826 073	13,5	6 867 557	18,5
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	51 645	0,1	58 720	0,2
Wartości niematerialne	158 589	0,4	152 674	0,4
Rzeczowe aktywa trwałe	449 139	1,3	469 098	1,3
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	142 792	0,4	130 818	0,4
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 519	0,0	10 318	0,0
Inne aktywa	156 302	0,4	200 222	0,5
SUMA AKTYWÓW	35 763 492	100,0	37 230 693	100,0
PASYWA	31.12.2013	%	31.12.2012	%
	zł '000	pasywów	zł '000	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	3 271 414	9,1	4 094 436	11,0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	32 341	0,1
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	271 288	0,8	72 005	0,2
Pochodne instrumenty finansowe	336 950	0,9	326 215	0,9
Zobowiązania wobec klientów	26 492 774	74,1	26 942 029	72,3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 191 157	3,3	1 852 776	5,0
Zobowiązania podporządkowane	304 817	0,9	-	-
Pozostałe zobowiązania	326 015	0,9	379 168	1,0
Rezerwy	64 015	0,2	65 176	0,2
Zobowiązania razem	32 258 430	90,2	33 764 146	90,7
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	51 137	0,1	51 137	0,1
Kapitał zapasowy	3 085 059	8,6	2 950 716	7,9
Pozostałe kapitały rezerwowe	206 463	0,6	330 351	0,9
Zyski zatrzymane:	162 403	0,5	134 343	0,4
- wynik bieżącego okresu	162 403	0,5	134 343	0,4
Kapitał własny razem	3 505 062	9,8	3 466 547	9,3
SUMA PASYWÓW	35 763 492	100,0	37 230 693	100,0

2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2012 - 31.12.2012
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	1 913 070	2 154 916
Koszty z tytułu odsetek	(895 579)	(1 135 111)
Wynik z tytułu odsetek	1 017 491	1 019 805
Przychody z tytułu opłat i prowizji	333 712	346 114
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(57 220)	(48 375)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	276 492	297 739
Przychody z tytułu dywidend	2 848	3 416
Wynik na działalności handlowej	80 424	98 567
Wynik na działalności inwestycyjnej	31 902	43 329
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 077)	1 233
Pozostałe przychody operacyjne	49 613	37 017
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(252 246)	(269 662)
Ogólne koszty administracyjne	(880 647)	(927 981)
Amortyzacja	(99 217)	(94 518)
Pozostałe koszty operacyjne	(21 146)	(30 478)
Wynik na działalności operacyjnej	204 437	178 467
Zysk brutto	204 437	178 467
Podatek dochodowy	(42 034)	(44 124)
Zysk netto	162 403	134 343
– przypadający na akcjonariuszy Banku	162 403	134 343
Zysk na jedną kację (wyrażony w PLN na jedną kację)		
Podstawowy	3,18	2,95
Rozwodniony	3,18	2,95

2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2012 - 31.12.2012
	zł '000	zł '000
Zysk netto za okres	162 403	134 343
Inne całkowite dochody		
<i>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</i>		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(139 491)	230 867
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	(13 457)	21 857
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	29 060	(48 018)
Inne całkowite dochody (netto)	(123 888)	204 706
Całkowite dochody ogółem	38 515	339 049
– przypadające na akcjonariuszy Banku	38 515	339 049
Całkowite dochody na jedną akcję		
Podstawowe	0,72	7,45
Rozwodnione	0,72	7,45

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2013	2012
Suma bilansowa (zł '000)	35 763 492	37 230 693
Zysk przed opodatkowaniem (zł '000)	204 437	178 467
Zysk netto za rok obrotowy (zł '000)	162 403	134 343
Kapitały własne (zł '000) *	3 342 659	3 332 204
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	5%	4%
Udział należności netto w aktywach	75%	71%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	97%	97%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	89%	89%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

3. Część szczegółowa raportu

3.1. System rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279).

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

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

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

3.2. Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego

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

3.3. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw Banku od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.4. Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa

.....
Justyna Zań
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12750
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

4 marca 2014 r.