

**BNP PARIBAS BANK POLSKA SA
WARSZAWA, UL. SUWAK 3**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2014**

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

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA..... | 3 |
| RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA SA ZA ROK OBROTOWY 2014 | 5 |
| I. INFORMACJE OGÓLNE | 5 |
| 1. Dane identyfikujące badany Bank..... | 5 |
| 2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy | 5 |
| 3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie..... | 6 |
| 4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku | 6 |
| II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU..... | 7 |
| III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE | 9 |
| 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 |
| IV. UWAGI KOŃCOWE..... | 11 |

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2014

1. Bilans
2. Rachunek zysków i strat
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym
5. Rachunek przepływów pieniężnych
6. Informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2014

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego BNP Paribas Banku Polska SA (dalej „Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Suwak 3, na które składają się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku oraz informacje dodatkowe, 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.

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”.

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.

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 wyrywkowy – 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.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 roku było przedmiotem badania przez inny podmiot uprawniony, który z dniem 11 marca 2014 roku wydał opinię bez zastrzeżeń.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe BNP Paribas Banku Polska SA we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 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.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2014 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r. poz. 133), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.



Jacek Mańczak
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9750

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:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 4 marca 2015 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BNP PARIBAS BANK POLSKA SA
ZA ROK OBROTOWY 2014**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank działa pod firmą BNP Paribas Bank Polska SA (dalej „Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Suwak 3.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem KRS 0000006421.

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

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 1.532.886.878,90 zł i dzielił się na 33.719.465 akcji o wartości nominalnej 45,46 zł każda.

W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków tych wkładów, jak również udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodziło:

- | | |
|-----------------------|--------------------------------|
| – Frederic Amoudru | – Prezes Zarządu, |
| – Jan Bujak | – Pierwszy Wiceprezes Zarządu, |
| – Jaromir Pelczarski | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Michel Thebault | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Marta Oracz | – Członek Zarządu, |
| – Stephane Rodes | – Członek Zarządu, |
| – Wojciech Kemblowski | – Członek Zarządu, |
| – Adam Parfiniewicz | – Członek Zarządu. |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2013 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 86.271 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2013 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Mazars Audyt Sp. z o.o. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 odbyło się w dniu 7 kwietnia 2014 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2013:

- | | |
|---------------------------|-------------------|
| – kapitał zapasowy | – 7.000 tys. zł, |
| – fundusz ogólnego ryzyka | – 79.243 tys. zł, |
| – zyski zatrzymane | – 28 tys. zł. |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 14 kwietnia 2014 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 14 kwietnia 2014 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 9 maja 2014 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 Jacka Marcza (nr ewidencyjny 9750) w siedzibie Banku, jego oddziałach oraz poza siedzibą Banku w dniach od 20 października do 28 listopada 2014 roku oraz od 7 stycznia 2015 roku 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 4 marca 2015 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

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

| <u>Podstawowe wielkości bilansu (w tys. zł)</u> | <u>31.12.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Suma bilansowa | 22.818.160 | 19.653.614 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 2.714.490 | 1.290.203 |
| Należności od banków | 95.862 | 79.201 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 139.584 | 70.118 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 2.174.940 | 2.604.354 |
| Należności od klientów | 17.162.317 | 15.074.082 |
| Instrumenty zabezpieczające | 9.245 | 8.503 |
| Pozostałe inwestycje | 21.067 | 115.851 |
| Wartości niematerialne | 72.669 | 51.603 |
| Rzeczowy majątek trwały | 99.691 | 111.013 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 185.949 | 169.237 |
| Pozostałe aktywa | 142.346 | 64.248 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 112.204 | 424.273 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 134.549 | 69.790 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 7.143.268 | 5.586.978 |
| Zobowiązania wobec klientów | 12.473.715 | 11.008.192 |
| Zobowiązania podporządkowane | 468.801 | 452.192 |
| Rezerwy | 54.721 | 57.364 |
| Pozostałe zobowiązania | 295.215 | 291.683 |
| Kapitały własne | 2.113.651 | 1.756.237 |
| <u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u> | <u>31.12.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
| Wynik z tytułu odsetek | 557.640 | 500.309 |
| Wynik z tytułu prowizji | 138.106 | 139.786 |
| Dywidendy | 39.047 | 24.283 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 91.320 | 101.443 |
| Wynik z działalności bankowej | 846.925 | 796.033 |
| Koszty z działania banku | (529.505) | (505.588) |
| Podatek dochodowy | (32.387) | (28.112) |
| Zysk netto | 137.112 | 86.271 |
| Całkowity dochód razem | 138.163 | 58.311 |
| <u>Analiza wskaźnikowa</u> | <u>31.12.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
| Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) | 7% | 5% |
| Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) | 0,65% | 0,44% |
| Wskaźnik kosztów do dochodów | 80% | 85% |
| Współczynnik kapitałowy | 13,41% | 12,86%* |
| Wskaźnik kapitałów własnych | 9% | 9% |

* Kalkulacje współczynnika kapitałowego na koniec 2013 roku wykonano na podstawie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2014 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku wzrósł na koniec 2014 roku osiągając wartość 7% w porównaniu do 5% na koniec 2013 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 wzrósł na koniec 2014 roku osiągając wartość 0,65% w porównaniu do 0,44% na koniec 2013 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów liczony jako stosunek kosztów wyrażonych jako suma kosztów działania banku, amortyzacji oraz kosztu ryzyka i wyniku z tytułu rezerw do dochodów wyrażonych jako wynik z działalności bankowej spadł z poziomu 85% na 31.12.2013 roku do poziomu 80% na 31.12.2014 roku,
- współczynnik kapitałowy 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 2014 roku wyniósł 13,41% w porównaniu do 12,86% na koniec 2013 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem wynosił 9% na koniec 2014 roku i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do roku 2013.

Stosowanie zasad ostrożności

W trakcie przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2014 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik kapitałowy

W trakcie przeprowadzanego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika kapitałowego (wypłacalności) na dzień 31 grudnia 2014 roku wyznaczanego 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 i pasywów w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów i pasywów.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku i obejmuje:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 22.818.160 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 137.112 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący całkowity dochód ogółem w kwocie 138.163 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 357.414 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.424.718 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów i pasywów oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Struktura czasowa i rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do bilansu.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została szczegółowo przedstawiona w notcie objaśniającej do bilansu.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

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

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 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 i pasywów, 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 2014. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r. poz. 133). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

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.



Jacek Marczak
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9750

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:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 4 marca 2015 roku