



**Bank Gospodarki Żywnościowej
S.A.**
Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 r.

Opinia zawiera 2 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 2014 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16 („Bank”), na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., jednostkowy rachunek zysków i strat oraz jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowe 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 S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2014 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.

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 2014 r. poz.133) 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 2015 r.



**Bank Gospodarki Żywnościowej
S.A.**

**Raport uzupełniający
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 r.**

Raport uzupełniający zawiera 11 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 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 | 3 |
| 1.2.1. | Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta | 3 |
| 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. | Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej | 6 |
| 2.1.2. | Jednostkowy rachunek zysków i strat | 7 |
| 2.1.3. | Jednostkowe 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 S.A.

1.1.2. Siedziba Banku

ul. Kasprzaka 10/16
01-211 Warszawa

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: | 56.138.764,00 zł |

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. wchodził:

- Józef Wancer – Prezes Zarządu
- Gerardus Cornelis Embrechts – Pierwszy 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 2014 r. do dnia wydania opinii z badania jednostkowego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Johannes Gerardus Beuming złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu z dniem 30 czerwca 2014 r.

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 2013 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało niezmodyfikowaną opinię biegłego rewidenta.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 30 maja 2014 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 162 402 821,90 złotych będzie przeznaczony na kapitał zapasowy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 12 czerwca 2014 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., jednostkowy rachunek zysków i strat oraz jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowe 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 1 października 2014 r. do 4 marca 2015 r.

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 niezastąpieniu 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 r. 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. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | 31.12.2014 zł '000 | % | 31.12.2013 zł '000 | % |
|---|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
| | | aktywów | | aktywów |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 1 790 160 | 4,4 | 1 617 713 | 4,5 |
| Należności od banków | 404 724 | 1,0 | 269 757 | 0,8 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 100 668 | 0,3 | 309 255 | 0,9 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 199 404 | 0,5 | 1 018 701 | 2,9 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 420 152 | 1,0 | 363 260 | 1,0 |
| Instrumenty zabezpieczające | - | - | 57 387 | 0,2 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 29 657 523 | 73,3 | 26 330 360 | 73,6 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 7 084 017 | 17,5 | 4 826 073 | 13,5 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych | 16 732 | - | 51 645 | 0,1 |
| Wartości niematerialne | 165 307 | 0,4 | 158 589 | 0,4 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 411 063 | 1,0 | 449 139 | 1,3 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 173 828 | 0,4 | 142 792 | 0,4 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | - | - | 12 519 | - |
| Inne aktywa | 60 626 | 0,2 | 156 302 | 0,4 |
| SUMA AKTYWÓW | 40 484 204 | 100,0 | 35 763 492 | 100,0 |
| PASYWA | 31.12.2014 zł '000 | % | 31.12.2013 zł '000 | % |
| | | pasywów | | pasywów |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 1 546 739 | 3,8 | 3 271 414 | 9,1 |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 45 364 | 0,1 | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | - | 271 288 | 0,8 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 448 908 | 1,1 | 336 950 | 0,9 |
| Zobowiązania wobec klientów | 32 804 752 | 81,0 | 26 492 774 | 74,1 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 762 142 | 1,9 | 1 191 157 | 3,3 |
| Zobowiązania podporządkowane | 320 951 | 0,8 | 304 817 | 0,9 |
| Pozostałe zobowiązania | 325 722 | 0,8 | 326 015 | 0,9 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 9 639 | - | - | - |
| Rezerwy | 68 112 | 0,2 | 64 015 | 0,2 |
| Zobowiązania razem | 36 332 329 | 89,7 | 32 258 430 | 90,2 |
| Kapitał własny | | | | |
| Kapitał akcyjny | 56 139 | 0,1 | 51 137 | 0,1 |
| Kapitał zapasowy | 3 430 785 | 8,5 | 3 085 059 | 8,6 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 527 221 | 1,3 | 206 463 | 0,6 |
| Zyski zatrzymane: | 137 730 | 0,4 | 162 403 | 0,5 |
| - wynik bieżącego okresu | 137 730 | 0,4 | 162 403 | 0,5 |
| Kapitał własny razem | 4 151 875 | 10,3 | 3 505 062 | 9,8 |
| SUMA PASYWÓW | 40 484 204 | 100,0 | 35 763 492 | 100,0 |

2.1.2. Jednostkowy rachunek zysków i strat

| | 1.01.2014 - 31.12.2014 zł '000 | 1.01.2013 - 31.12.2013 zł '000 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 796 992 | 1 901 632 |
| Koszty z tytułu odsetek | (676 655) | (895 579) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 120 337 | 1 006 053 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 357 244 | 333 712 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (46 745) | (45 782) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 310 499 | 287 930 |
| Przychody z tytułu dywidend | 3 303 | 2 848 |
| Wynik na działalności handlowej | 63 723 | 80 424 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | 24 465 | 31 902 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | (156) | (1 077) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 36 402 | 49 613 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (318 503) | (252 246) |
| Ogólne koszty administracyjne | (930 209) | (880 647) |
| Amortyzacja | (100 995) | (99 217) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (29 490) | (21 146) |
| Wynik na działalności operacyjnej | 179 376 | 204 437 |
| Zysk brutto | 179 376 | 204 437 |
| Podatek dochodowy | (41 646) | (42 034) |
| Zysk netto | 137 730 | 162 403 |
| – przypadający na akcjonariuszy Banku | 137 730 | 162 403 |
| Zysk (strata) na jedną akcję | | |
| Podstawowy (zł) | 2,56 | 3,18 |
| Rozwodniony (zł) | 2,56 | 3,18 |

2.1.3. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | 1.01.2014 - 31.12.2014 zł '000 | 1.01.2013 - 31.12.2013 zł '000 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Inne całkowite dochody netto za rok obrotowy | | |
| Zysk netto za okres | 137 730 | 162 403 |
| <i>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</i> | 167 795 | (123 888) |
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 215 554 | (139 491) |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne | (8 400) | (13 457) |
| Podatek odroczony | (39 359) | 29 060 |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty | (3 895) | - |
| Wycena metodą akutarialną świadczeń pracowniczych | (4 808) | - |
| Podatek odroczony | 913 | - |
| Inne całkowite dochody netto | 163 900 | (123 888) |
| Całkowite dochody ogółem | 301 630 | 38 515 |
| – przypadające na akcjonariuszy Banku | 301 630 | 38 515 |
| Całkowite dochody na jedną akcję | | |
| Podstawowe (zł) | 5,60 | 0,72 |
| Rozwodnione (zł) | 5,60 | 0,72 |

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

| | 2014 | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Suma bilansowa (zł '000) | 40 484 204 | 35 763 492 | 37 230 693 |
| Zysk przed opodatkowaniem (zł '000) | 179 376 | 204 437 | 178 467 |
| Zysk netto za rok obrotowy (zł '000) | 137 730 | 162 403 | 134 343 |
| Kapitały własne (zł '000) * | 4 014 145 | 3 342 659 | 3 332 204 |
| Stopa zysku netto do kapitałów własnych * | 3% | 5% | 4% |
| Udział należności netto w aktywach | 75% | 75% | 71% |
| Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów | 98% | 97% | 97% |
| Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów | 89% | 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 2013 r. poz. 329).

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 2013 r. poz. 329) 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, zawierającej 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 od obowiązujących Bank norm ostrożnościowych, oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności.

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 2014 r. poz. 133) 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 2015 r.