



Building a better
working world

Ernst & Young Audyt Polska
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1
00-124 Warszawa
Tel. +48 22 557 70 00
Faks +48 22 557 70 01
warszawa@pl.ey.com
www.ey.com/pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz dla Rady Nadzorczej Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania jednostkowego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, na które składają się: rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, zestawienie zmian w kapitałach oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne noty objaśniające („załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe”).

Odpowiedzialność Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej Banku za jednostkowe 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, za sporządzenie na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych jednostkowego 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 jednostkowego 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie jednostkowego sprawozdania finansowego

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o załączonym jednostkowym 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia jednostkowego 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 jednostkowego 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 jednostkowego 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 jednostkowe 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.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres 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,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania jednostkowego sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. w 2016 roku obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Raiffeisen Bank Polska S.A („sprawozdanie 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 z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem jednostkowego sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania jednostkowego sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania jednostkowego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Warszawa, dnia 6 marca 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 ewidencyjny 130

Raiffeisen Bank Polska S.A.

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

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Raiffeisen Bank Polska S.A. („Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 31 stycznia 1991 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie 00-844, ul. Grzybowska 78.

W dniu 30 maja 2011 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014540.

Bank posiada numer NIP: 5260205871 nadany w dniu 5 stycznia 2009 roku oraz symbol REGON: 010000854 nadany w dniu 5 sierpnia 2003 roku.

Bank należy do grupy kapitałowej Raiffeisen Bank International AG. Ponadto Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których Bank posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w nocie 39 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne;
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych;
- kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- leasing finansów;
- działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych.

W dniu 31 grudnia 2016 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 2.256.683 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 6.369.188 tysięcy złotych.

Zgodnie z Krajowym Rejestrem Sądowym w dniu 6 marca 2017 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale podstawowym
Raiffeisen Bank International AG	225.668.340	100%	10,00	100%
	-----	-----	-----	-----
Razem	225.668.340	100%	10,00	100%
	=====	=====	=====	=====

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

W okresie sprawozdawczym kapitał podstawowy Banku nie zmienił się.

W skład Zarządu Banku na dzień 6 marca 2017 roku wchodził:

Czarnecki Piotr	- Prezes Zarządu
Bardan Maciej Stanisław	- Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Czeremcha Jan	- Wiceprezes Zarządu
Januszewski Łukasz Janusz	- Członek Zarządu
Konieczny Piotr Paweł	- Członek Zarządu
Broniszewski Witold	- Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 7 listopada 2016 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację Pana Marka Patuły ze stanowiska Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.
- w dniu 7 listopada 2016 roku Rada Nadzorcza Banku powołała warunkowo Pana Witolda Broniszewskiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem. W dniu 14 lutego 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Witolda Broniszewskiego do pełnienia funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- w dniu 22 grudnia 2016 roku Pan Ryszard Ferdynand Drużyński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2017 roku.

2. Sprawozdanie finansowe

W dniu 28 grudnia 2004 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzeniu sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie 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 11 października 2016 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

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 sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 31 stycznia 2017 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

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

Na podstawie naszego badania, z dniem 6 marca 2017 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz dla Rady Nadzorczej Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania jednostkowego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 78, na które składają się: rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, zestawienie zmian w kapitałach oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne noty objaśniające („załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe”).

Odpowiedzialność Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej Banku za jednostkowe 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, za sporządzenie na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych jednostkowego 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 jednostkowego 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie jednostkowego sprawozdania finansowego

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o załączonym jednostkowym 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia jednostkowego 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 jednostkowego 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 jednostkowego 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 jednostkowe 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.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres 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,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania jednostkowego sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. w 2016 roku obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Raiffeisen Bank Polska S.A („sprawozdanie 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 z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem jednostkowego sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania jednostkowego sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania jednostkowego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 7 listopada 2016 roku do dnia 23 grudnia 2016 roku oraz od dnia 3 stycznia 2017 roku do dnia 6 marca 2017 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 7 listopada 2016 roku do dnia 23 grudnia 2016 roku oraz od dnia 3 stycznia 2017 roku do dnia 6 marca 2017 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 6 marca 2017 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych;
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w 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 Banku i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku zostało zbadane przez Justynę Zań, kluczowego biegłego rewidenta nr 12750, działającego w imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, firmy wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 3546. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 11 marca 2016 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2015 zostanie podzielony w następujący sposób:

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25.000
Zysk niepodzielony	135.075

	160.075
	=====

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 25 marca 2016 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2014 – 2016, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2015 roku i dnia 31 grudnia 2016 roku.

Wskaźniki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku oraz za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku wyliczono na podstawie danych finansowych zawartych w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym, które było przedmiotem badania innego biegłego rewidenta.

Raiffeisen Bank Polska S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
(w tysiącach złotych)

	2016	2015	2014
suma bilansowa	53.266.718	56.168.703	53.521.003
kapitał własny	6.369.188	6.247.761	6.036.096
wynik finansowy netto	162.815	160.075	314.138
łącznie współczynnik kapitałowy	16,70	14,95	13,93
Współczynnik rentowności (%)	25,7%	16,7%	32,8%
Zysk brutto			
Ogólne koszty administracyjne			
Wskaźnik poziomu kosztów (%)	64,6%	77,2%	71,7%
Ogólne koszty administracyjne			
Dochody z działalności ¹			
Wskaźnik zwrotu kapitału (%)	2,6%	2,6%	5,2%
Zysk netto			
Średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów (%)	0,3%	0,3%	0,6%
Zysk netto			
Średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	-0,6%	-0,90%	0,00%
od grudnia do grudnia	0,8%	-0,50%	-1,00%

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

¹ Przez dochody z działalności rozumiemy sumę wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji i opłat, przychodu z tytułu dywidend, wyniku ze sprzedaży udziałów w jednostce zależnej, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany, pozostałych przychodów operacyjnych pomniejszonych o pozostałe koszty operacyjne

- współczynnik rentowności spadł z poziomu 32,8% w 2014 roku do poziomu 16,7% w 2015 roku, a następnie wzrósł do poziomu 25,7% w 2016 roku;
- wskaźnik poziomu kosztów z poziomu 71,7% w 2014 roku wzrósł do poziomu 77,2% w 2015 roku, a następnie spadł o poziomu 64,6% w 2016 roku;
- wskaźnik zwrotu z kapitału spadł z poziomu 5,2% w 2014 roku do poziomu 2,6% w 2015 roku oraz w 2016 roku;
- wskaźnik zwrotu z aktywów z poziomu 0,6% w 2014 roku spadł do poziomu 0,3% w 2015 roku oraz w 2016 roku.

3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank 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 Bank dotychczasowej działalności.

W nocie 2.1 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Bank za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2016 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2016 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP, uchwałami KNF, zaleceniami KNF 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.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia niniejszego raportu do powyższych zasad, poza kwestią opisaną poniżej.

Jak opisano w nocie 41 zbadanego sprawozdania finansowego, w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 marca 2016 roku Bank nie spełniał minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego wynikającego z rekomendacji nadzorczej (uwzględnienie dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz nowych wymogów nadzorczych z tytułu bufora zabezpieczającego).

Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że poza kwestią opisaną powyżej, w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 6 marca 2017 roku nie zostały złamane istotne normy ostrożnościowe.

3.5 Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności 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”).

Informacje związane z ustaleniem współczynnika wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku zostały zaprezentowane w notach 41 oraz 40 zbadanego sprawozdania finansowego.

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego T24 w siedzibie Banku. Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Banku.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości;
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych;
- udokumentowania operacji gospodarczych;
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni;
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym;
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

2. Aktywa, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2016 roku.

3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w 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.

4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze Sprawozdaniem z działalności Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. w 2016 roku obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym. W świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

5. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż poza kwestią opisaną poniżej, w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Jak opisano w nocie 41 zbadanego sprawozdania finansowego, w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 marca 2016 roku Bank nie spełniał minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego wynikającego z rekomendacji nadzorczej (uwzględnienie dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz nowych wymogów nadzorczych z tytułu bufora zabezpieczającego).

6. Wskaźniki istotności

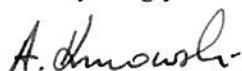
Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

7. 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 Bank uwzględnił wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku.

Warszawa, dnia 6 marca 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