



Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna
Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający zawiera 10 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



KPMG Audyt
Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp.k.
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa
Poland

Telefon +48 22 528 11 00
Fax +48 22 528 10 09
E-mail kpmg@kpmg.pl
Internet www.kpmg.pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20 („Bank”), na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., jednostkowy rachunek zysków i strat, jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe zestawienie zmian w kapitałach własnych 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 oraz krajowych standardów rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB). 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 odpowiedniości 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

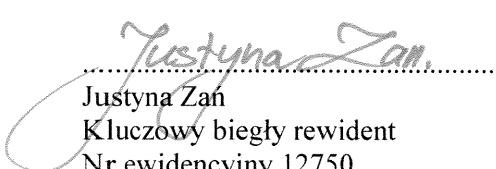
Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2015 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich 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.

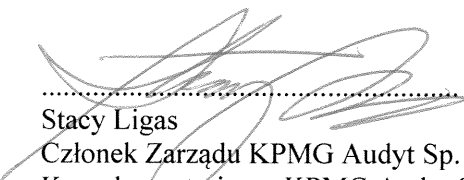
Szczególne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności Banku

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) („ustawa prawo bankowe”), stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w art. 111a ustawy prawo bankowe 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. Inflancka 4A
00-189 Warszawa


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


.....
Staćy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
Komplementariusza KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

9 marca 2016 r.

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna

Raport uzupełniający
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 r.

Raport uzupełniający zawiera 10 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2015 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.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Jednostkowy rachunek zysków i strat	7
2.1.3.	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	8
3.	Część szczegółowa raportu	9
3.1.	System rachunkowości	9
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	9
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	9
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	10

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna (dalej „Bank”)

1.1.2. Siedziba Banku

ul. Piękna 20
00-549 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:	30 maja 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000014540
Kapitał zakładowy na koniec okresu sprawozdawczego:	2 256 683 400 złotych

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. wchodził:

- Piotr Czarnecki – Prezes Zarządu Banku,
- Maciej Bardan – Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku,
- Jan Czeremcha – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Ryszard Drużyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Łukasz Januszewski – Członek Zarządu Banku,
- Piotr Konieczny – Członek Zarządu Banku,
- Marek Patuła – Członek Zarządu Banku.

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. Inflancka 4A, 00-189 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 2014 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 24 marca 2015 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 314 138 059,68 złotych będzie podzielony następująco:

- 20 000 000 złotych zostało przeznaczone na podwyższenie Funduszu ogólnego ryzyka bankowego,
- 294 138 059,68 złotych pozostało niepodzielone jako zysk zatrzymany.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 3 kwietnia 2015 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., jednostkowy rachunek zysków i strat, jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe zestawienie zmian w kapitałach własnych 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 Rady Nadzorczej z dnia 28 grudnia 2004 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 28 października 2013 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 17 października 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”) oraz krajowych standardów rewizji finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB).

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 14 września 2015 r. do 9 marca 2016 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 niezastnienui 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 2015 r. poz. 1011 z późniejszymi zmianami).

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2015	%	31.12.2014	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 703 510	4,8	2 683 875	5,0
Należności od banków	1 204 249	2,1	628 385	1,2
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12 570 410	22,4	361 623	0,7
Pochodne instrumenty finansowe	562 385	1,0	900 213	1,7
Inwestycyjne papiery wartościowe	3 827 055	6,8	12 514 086	23,4
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 689 146	60,0	34 716 952	64,9
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	527 582	0,9	521 208	1,0
Wartości niematerialne	535 346	1,0	572 218	1,1
Rzeczowe aktywa trwałe	124 997	0,2	156 274	0,3
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	156 167	0,3	213 859	0,4
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 173	-	27 937	-
Inne aktywa	265 683	0,5	224 373	0,5
AKTYWA RAZEM	56 168 703	100,0	53 521 003	100,0

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE	31.12.2015	%	31.12.2014	%
	zł '000	pasywów	zł '000	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	7 935 995	14,1	11 242 801	21,0
Pochodne instrumenty finansowe	1 478 611	2,6	1 124 388	2,1
Zobowiązania wobec klientów	38 754 180	69,0	33 764 529	63,1
Zobowiązania podporządkowane	724 789	1,3	320 006	0,6
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	501 825	0,9	501 960	0,9
Pozostałe zobowiązania	376 372	0,7	329 416	0,6
Rezerwy	149 170	0,3	201 807	0,4
Zobowiązania razem	49 920 942	88,9	47 484 907	88,7
Kapitały własne				
Kapitał akcyjny	2 256 683	4,0	2 256 683	4,2
Kapitał zapasowy	2 287 790	4,1	2 287 790	4,3
Pozostałe kapitały	1 018 877	1,8	947 287	1,8
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	684 411	1,2	544 336	1,0
Kapitały własne razem	6 247 761	11,1	6 036 096	11,3
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	56 168 703	100,0	53 521 003	100,0

2.1.2. Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 zł '000	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 zł '000
Przychody z tytułu odsetek	1 634 379	1 864 715
Koszty z tytułu odsetek	(699 488)	(780 053)
Wynik z tytułu odsetek	934 891	1 084 662
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(157 428)	(82 388)
<i>w tym Odzyski ze sprzedaży wierzytelności i inne</i>	<i>35 060</i>	<i>261 712</i>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	668 250	668 854
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(94 420)	(93 741)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	573 830	575 113
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i z pozycji wymiany	39 625	58 414
Przychody z tytułu dywidend	40 986	43 026
Ogólne koszty administracyjne	(1 236 937)	(1 234 693)
Pozostałe przychody operacyjne	33 622	14 504
Pozostałe koszty operacyjne	(21 555)	(54 150)
Zysk brutto	207 034	404 488
Podatek dochodowy	(46 959)	(90 350)
Zysk netto	160 075	314 138
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	248 260	243 335
Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	645	1 291
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	248 260	243 335
Rozwodniony Zysk przypadający akcjonariuszom Banku na jedną akcję zwykłą (w zł)	645	1 291

2.1.3. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 zł '000	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 zł '000
Zysk netto	160 075	314 138
Pozostałe dochody podlegające opodatkowaniu, które mogą być przeniesione do wyniku, w tym:	51 590	(37 262)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	10 585	(52 419)
Podatek dochodowy dotyczący instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(2 011)	9 960
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży brutto	53 106	6 416
Podatek dochodowy dotyczący aktywów dostępnych do sprzedaży	(10 090)	(1 219)
Dochody całkowite netto	211 665	276 876

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2015	2014	2013
Suma bilansowa (zł '000)	56 168 703	53 521 003	48 645 448
Zysk brutto (zł '000)	207 034	404 488	165 443
Zysk netto za rok obrotowy (zł '000)	160 075	314 138	129 348
Kapitały własne (zł '000) *	6 087 686	5 721 958	5 506 877
Stopa zysku netto do kapitałów własnych**	2,71%	5,60%	2,35%
Stopa zysku netto do sumy bilansowej***	0,29%	0,61%	0,26%
Współczynnik Kosztów do Dochodów****	77,24%	71,72%	74,69%
Łączny Współczynnik Kapitałowy	14,95%	13,93%	12,55%
Współczynnik Kredytów do Depozytów*****	86,93%	102,82%	109,02%
Pokrycie Portfela Kredytowego Odpisami*****	4,98%	4,97%	7,48%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

** zysk netto za okres sprawozdawczy / średni kapitał własny bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

*** zysk netto za okres sprawozdawczy / średnia suma bilansowa

**** ogólne koszty administracyjne / wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, wynik na instrumentach finansowych, przychody z tytułu dywidend, pozostałe przychody oraz koszty operacyjne

***** kredyty i pożyczki udzielone klientom / zobowiązania wobec klientów

***** odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom / kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto

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 wrywkowego 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

Jak opisano w nocie 40 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku dotyczącej zdarzeń po dniu bilansowym, od 1 stycznia 2016 Bank zobowiązany jest utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy w wysokości 15,33%. Bank do dnia podpisania sprawozdania finansowego nie spełniał wymogu łącznego współczynnika kapitałowego.

Bank podjął działania mające na celu podniesienie współczynnika kapitałowego Banku w 2016 r.

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy innych istotnych odstępstw od obowiązujących Bank norm ostrożnościowych. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia opinii inne normy ostrożnościowe były przestrzegane.

3.4. Sprawozdanie z działalności Banku

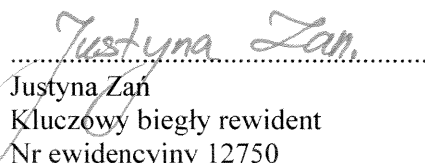
Sprawozdanie z działalności Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

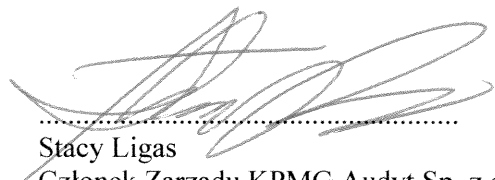
W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr ewidencyjny 3546

ul. Inflancka 4A

00-189 Warszawa


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


.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
Komplementariusza KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

9 marca 2016 r.