

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia oraz Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, obejmującego rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015, zestawienie zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku spełniały wymagania przewidziane w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2013.330 z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości;
 - Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd Banku zasad rachunkowości oraz znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 13 maja 2015 roku wydał opinię bez zastrzeżeń zwracając uwagę na:
- Informacje przedstawione w sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku dotyczące przyjęcia przez Zarząd Banku założenia i warunków kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym.
 - Przekroczenie na dzień 31 grudnia 2014 roku limitu koncentracji dla pojedynczego podmiotu, co stanowiło złamanie przepisu art. 71 ust.1 oraz ust. 1a ustawy Prawo Bankowe.
 - Informację, że Bank sporządzał również sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., której jest jednostką dominującą, a jednostkowe sprawozdanie finansowe powinno służyć przede wszystkim celom statutowym.
5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
6. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następujące kwestie:
- Jak ujawniono w nocie 2.4 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego sprawozdania finansowego, Bank jest w trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. 2015.128 z późn. zm.).
 - Bank sporządzi również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., której jest jednostką dominującą. Zarząd Banku zatwierdza do publikacji załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe przed zatwierdzeniem do publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku, co jest dopuszczalne w świetle ustawy o rachunkowości. Bank wykazał w załączonym sprawozdaniu finansowym akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według ceny nabycia. Wynik finansowy oraz aktywa netto Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. będą różnić się od wyniku finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku oraz jej aktywów netto na ten dzień.

7. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia 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. 2014.133 z późn. zm) oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. 2015.128 z późn. zm.).

w imieniu
Ernst & Young Audyt Polska spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
Nr 10018

Ernst & Young Audyt Polska
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
spółka komandytowa
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Warszawa, dnia 23 maja 2016 roku