



BANK BPH SPÓŁKA AKCYJNA

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.**

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający zawiera 12 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1 („Bank”), na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 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 do jednostkowego sprawozdania finansowego, 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 2009 r. nr 152, poz. 1223 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 rzetelnością

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 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 BPH Spółka Akcyjna przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2012 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 2009 r., nr 33, poz. 259 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. Chłodna 51

00-867 Warszawa

.....
Ewa Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

13 marca 2013 r.
Warszawa



BANK BPH SPÓŁKA AKCYJNA

**Raport uzupełniający
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.**

Raport uzupełniający zawiera 12 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 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 | 4 |
| 1.2.1. | Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta: | 4 |
| 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 | 5 |
| 2. | Analiza finansowa Banku | 7 |
| 2.1. | Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego | 7 |
| 2.1.1. | Sprawozdanie z sytuacji finansowej | 7 |
| 2.1.2. | Rachunek zysków i strat | 8 |
| 2.1.3. | Sprawozdanie z całkowitych dochodów | 9 |
| 2.2. | Wybrane wskaźniki finansowe | 10 |
| 3. | Część szczegółowa raportu | 11 |
| 3.1. | System rachunkowości | 11 |
| 3.2. | Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego | 11 |
| 3.3. | Stosowanie się do norm ostrożnościowych | 11 |
| 3.4. | Sprawozdanie z działalności Banku | 12 |

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bank” lub „Bank BPH S.A.”)

1.1.2. Siedziba Banku

Al. Pokoju 1
31-548 Kraków
Polska

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

| | |
|--|--|
| Sąd rejestrowy: | Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego |
| Data: | 9 maja 2001 r. |
| Numer rejestru: | KRS 0000010260 |
| Kapitał zakładowy na dzień bilansowy: | 383 339 555 zł |

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2012 r. wchodził:

- Richard Gaskin – Prezes Zarządu,
- András Bende – Wiceprezes Zarządu,
- Grzegorz Jurczyk – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Kostera – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Nowaczewski – Wiceprezes Zarządu,
- Wilfried Mathias Seidel – Wiceprezes Zarządu,
- Grażyna Utrata – Wiceprezes Zarządu.

Od 1 stycznia 2012 r. do daty opinii, w składzie Zarządu Banku BPH Spółka Akcyjna nastąpiły następujące zmiany:

- W dniu 20 marca 2012 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, powołanie Richarda Gaskin, dotychczasowego p.o. Prezesa Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku stało się skuteczne.
- W dniu 20 marca 2012 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, powołanie Wilfrieda Mathiasa Seidel, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku stało się skuteczne.

- W dniu 17 maja 2012 r. Rada Nadzorcza powołała Andrása Bende na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie stało się skuteczne z dniem 1 czerwca 2012 r.
- W dniu 17 maja 2012 r. Rada Nadzorcza powołała Mariusza Kosterę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie stało się skuteczne z dniem 1 czerwca 2012 r.
- W dniu 17 maja 2012 r. George Newcomb złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 maja 2012 r.
- W dniu 29 października 2012 r. Grzegorz Dąbrowski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2012 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: | Ewa Józwik |
| Numer w rejestrze: | 11154 |

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 pod numerem 3546, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

1.3. Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku BPH Spółka Akcyjna w dniu 30 maja 2012 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 205 833 179, 55 złotych będzie podzielony następująco:

- 194 540 202,32 zł przeznacza się na kapitał zapasowy Banku,
- 11 292 977,23 zł stanowi nadwyżka przychodów nad wydatkami kasy mieszkaniowej niebędąca przedmiotem podziału.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 25 czerwca 2012 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1902 z dnia 31 sierpnia 2012 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 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 do jednostkowego sprawozdania finansowego, 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 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2005 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 31 maja 2012 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 16 grudnia 2010 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 2009 r. nr 152, poz. 1223 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 15 października 2012 r. do 13 marca 2013 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 roku 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. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | 31.12.2012 zł '000 | % sumy bilansowej | 31.12.2011 zł '000 | % sumy bilansowej |
|--|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 5 376 836 | 16,0 | 4 081 299 | 11,3 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 733 245 | 2,2 | 2 384 388 | 6,6 |
| Należności od banków | 648 311 | 1,9 | 326 817 | 0,9 |
| Należności od klientów | 25 405 060 | 75,7 | 27 882 814 | 77,3 |
| <i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i> | <i>(2 446 633)</i> | <i>(7,3)</i> | <i>(2 793 129)</i> | <i>(7,7)</i> |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 363 578 | 1,1 | 355 227 | 1,0 |
| Aktywa trwałe rzeczowe | 277 823 | 0,8 | 290 600 | 0,8 |
| Wartości niematerialne | 229 150 | 0,7 | 226 055 | 0,6 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 62 261 | 0,2 | 1 065 | - |
| Pozostałe aktywa | 444 517 | 1,3 | 502 081 | 1,4 |
| <i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i> | <i>283 927</i> | <i>0,9</i> | <i>299 669</i> | <i>0,8</i> |
| SUMA AKTYWÓW | 33 540 781 | 100 | 36 050 346 | 100 |
| PASYWA | 31.12.2012 zł '000 | % sumy bilansowej | 31.12.2011 zł '000 | % sumy bilansowej |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 1 042 | - | 1 053 | - |
| Zobowiązania wobec banków | 375 612 | 1,1 | 263 372 | 0,7 |
| Zobowiązania wobec klientów | 13 165 980 | 39,3 | 13 745 686 | 38,1 |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji | 14 435 930 | 43,0 | 16 586 384 | 46,0 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 125 273 | 0,4 | 193 425 | 0,5 |
| Rezerwy | 102 376 | 0,3 | 110 535 | 0,3 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 218 277 | 0,7 | 317 087 | 0,9 |
| Pozostałe pasywa | 676 549 | 2,0 | 658 810 | 1,8 |
| Zobowiązania podporządkowane | 682 922 | 2,0 | 674 244 | 1,9 |
| Zobowiązania razem | 29 783 961 | 88,8 | 32 550 596 | 90,3 |
| Kapitał własny | | | | |
| Kapitał podstawowy | 383 340 | 1,1 | 383 340 | 1,1 |
| Pozostałe kapitały | 3 120 517 | 9,3 | 2 910 577 | 8,1 |
| Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku | 252 963 | 0,8 | 205 833 | 0,6 |
| Kapitał własny razem | 3 756 820 | 11,2 | 3 499 750 | 9,7 |
| SUMA PASYWÓW | 33 540 781 | 100,0 | 36 050 346 | 100,0 |

2.1.2. Rachunek zysków i strat

| | 1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000 | 1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 1,925,554 | 2,123,632 |
| Koszty z tytułu odsetek | (686,409) | (787,563) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1,239,145 | 1,336,069 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | (119,948) | (385,601) |
| Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości | 1,119,197 | 950,468 |
| Przychody z tytułu prowizji | 651,764 | 741,765 |
| Koszty z tytułu prowizji | (178,689) | (187,863) |
| Wynik z tytułu prowizji | 473,075 | 553,902 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 30,858 | 17,954 |
| Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży | (15) | (45) |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | (1,296,614) | (1,276,875) |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | (4,883) | 16,795 |
| Zysk przed opodatkowaniem | 321,618 | 262,199 |
| Podatek dochodowy | (68,655) | (56,366) |
| Zysk za okres | 252,963 | 205,833 |
| Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł) | 3,30 | 2,68 |

2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | 1.01.2012 - 31.12.2012 | 1.01.2011 - 31.12.2011 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | zł '000 | zł '000 |
| Zysk za okres | 252 963 | 205 833 |
| Inne całkowite dochody: | 3 312 | (1 259) |
| Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do□ sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 4 084 | 664 |
| Rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | (772) | (1 923) |
| Całkowite dochody ogółem | 256 275 | 204 574 |

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

| | 2012 | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------|------------|
| Suma bilansowa (zł '000) | 33 540 781 | 36 050 346 | 36 313 469 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000) | 321 618 | 262 199 | (159 201) |
| Zysk (strata) za okres (zł '000) | 252 963 | 205 833 | (143 968) |
| Kapitał własny (zł '000) * | 3 503 857 | 3 293 917 | 3 437 619 |
| Stopa zysku za okres do kapitałów własnych ** | 7,0% | 6,1% | n/a |
| Udział należności netto w aktywach | 77,7% | 78,3% | 80,0% |
| Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów *** | 80,9% | 85,9% | 86,8% |
| Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów **** | 86,5% | 88,2% | 88,8% |

* bez zysku za okres

** zysk za okres / kapitał własny

*** (aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat + należności od banków + należności od klientów + aktywa finansowe dostępne do sprzedaży) / aktywa razem

**** (zobowiązania wobec banków + zobowiązania wobec klientów + zobowiązania wobec pozostałych instytucji + zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych + zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat + zobowiązania podporządkowane) / pasywa razem

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 2010 r., nr 191, poz. 1279).

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 2010 r., nr 191, poz. 1279) 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 Banku od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.4. Sprawozdanie z działalności Banku

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 2009 r., nr 33, poz. 259 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. Chłodna 51
00-867 Warszawa

.....
Ewa Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

13 marca 2013 r.
Warszawa