

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2010 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Następnie Aktem Notarialnym z dnia 16 maja 2001 roku zmieniono firmę na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ulicy Płockiej 9/11B.

W dniu 10 grudnia 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229.

Bank posiada numer NIP: 896-000-19-59 nadany w dniu 24 maja 1993 roku oraz symbol REGON: 930603359 nadany w dniu 6 sierpnia 2002 roku.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym Banku zostały zamieszczone w nocie 7 oraz 31 dodatkowych informacji i objaśnień do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warrandy,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- pośrednictwo ubezpieczeniowe,
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- nabywanie lub zbywanie na własny rachunek papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego oraz kontraktów terminowych, swapów, umów forward na stopę procentową, oraz innych instrumentów pochodnych, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne, o ile przedmiotem tych czynności są papiery wartościowe, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183 poz.1538 z późn. zm.), lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,
- prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji,
- factoring,
- leasing finansowy,
- prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Poza wykonywaniem czynności wyżej wymienionych Bank:

- wykonuje zadania i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
- występuje w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
- realizuje zawarte umowy o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
- dokonuje obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.

W dniu 31 grudnia 2010 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 133.247 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 516.603 tysiące złotych.

Zgodnie z Księgą Akcyjną na dzień 31 grudnia 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.
*Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(w tysiącach złotych)*

Nazwa	Liczba akcji na 31.12.2010 r.	Udział w kapitale zakładowym na 31.12.2010 r.
Ministerstwo Skarbu Państwa	2 104 560	1,58%
Banki Spółdzielcze:	114 946 729	86,27%
* Banki Spółdzielcze Zrzeszone	109 244 562	81,99%
* Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	2 352 397	1,77%
* Banki Spółdzielcze Współpracujące	3 349 770	2,51%
Inne Banki Polskie:	4 747 641	3,56%
Banki Zagraniczne:	4 217 815	3,17%
Pozostali akcjonariusze:	7 230 032	5,42%
* osoby fizyczne	1 098 714	0,82%
* pozostali	6 131 318	4,60%
Razem:	133 246 777	100,00%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie miały miejsca istotne zmiany w strukturze własności Banku. Stan posiadania akcji Banku przez akcjonariuszy na poszczególne daty został przedstawiony w poniższej tabeli:

Nazwa	Liczba akcji na 31.12.2010 r.	Udział w kapitale zakładowym na 31.12.2010 r.	Liczba akcji na 31.12.2009 r.	Udział w kapitale zakładowym na 31.12.2009 r.
Ministerstwo Skarbu Państwa	2 104 560	1,58%	2 104 560	1,58%
Banki Spółdzielcze:	114 946 729	86,27%	114 782 392	86,14%
* Banki Spółdzielcze Zrzeszone	109 244 562	81,99%	108 838 358	81,68%
* Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	2 352 397	1,77%	3 025 644	2,27%
* Banki Spółdzielcze Współpracujące	3 349 770	2,51%	2 918 390	2,19%
Inne Banki Polskie:	4 747 641	3,56%	4 712 478	3,54%
Banki Zagraniczne:	4 217 815	3,17%	4 217 815	3,17%
Pozostali akcjonariusze:	7 230 032	5,43%	7 429 532	5,57%
* osoby fizyczne	1 098 714	0,83%	1 287 214	0,96%
* pozostali	6 131 318	4,60%	6 142 318	4,61%
Razem:	133 246 777	100,00%	133 246 777	100,00%

W okresie sprawozdawczym kapitał podstawowy Banku nie zmienił się.

W skład Zarządu Banku na dzień 24 marca 2011 roku wchodził:

Mirosław Potulski	- Prezes Zarządu
Aleksander Trojanowicz	- Wiceprezes Zarządu
Piotr Pokropek	- Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Jagielski	- Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii miała miejsce następująca zmiana w składzie Zarządu Banku:

- Z dniem 30 września 2010 roku Pani Aniela Szafran przestała pełnić funkcję Wiceprezesa Zarządu.

2. Sprawozdanie finansowe

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. w drodze uchwały obiegowej z dnia 4 czerwca 2010 r. została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. 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 (Dz. U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 14 lipca 2010 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 24 marca 2011 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń, ze zwróceniem uwagi o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 9/11B, obejmującego wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans i pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („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. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „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 zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, 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. 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 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku;
- sporządzone zostało zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, 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.

5. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę, że zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Bank wykazał w załączonym sprawozdaniu finansowym akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według wyceny metodą praw własności. Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Grupa Kapitałowa Banku Polskiej Spółdzielczości

S.A. („Grupa Kapitałowa”), której Bank jest jednostką dominującą, sporządzi skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską. Wynik finansowy oraz aktywa netto Grupy Kapitałowej będą różnić się od wyniku finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku oraz jego aktywów netto na ten dzień.

6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku („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.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 16 sierpnia do dnia 31 sierpnia 2010 roku, od dnia 13 grudnia 2010 roku do dnia 23 grudnia 2010 roku oraz od dnia 21 lutego 2011 roku do dnia 24 marca 2011 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 16 sierpnia do dnia 31 sierpnia 2010 roku, od dnia 15 grudnia 2010 roku do dnia 17 grudnia 2010 roku oraz od dnia 21 lutego 2011 roku do dnia 24 marca 2011 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 24 marca 2011 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.

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta numer 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 (numer ewidencyjny 130). Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 21 kwietnia 2010 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2009 zostanie podzielony w następujący sposób:

dywidendy dla akcjonariuszy	14.494
kapitał zapasowy	39.056
fundusz ogólnego ryzyka	3.600

	57.150
	=====

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 12 maja 2010 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans na dzień 31 grudnia 2009 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 19 lipca 2010 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1168.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2010 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2008 – 2010, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2009 roku i dnia 31 grudnia 2010 roku.

	2010	2009	2008
suma bilansowa	16 553 686	12 473 502	11 271 255
kapitał własny	516 603	444 978	411 049
wynik finansowy brutto	93 149	70 128	67 549
wynik finansowy netto	86 244	57 150	53 570
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	9,43%	9,72%	11,35%
Wskaźnik rentowności	47,6%	39,2%	42,6%
zysk brutto	<hr/>		
całkowite koszty działalności			

	2010	2009	2008
Wskaźnik poziomu kosztów	68,2%	71,2%	71,1%
całkowite koszty działalności			

dochody z działalności (wynik na działalności bankowej)			
Wskaźnik zwrotu kapitału	17,9%	13,4%	14,1%
zysk netto			

średni stan kapitałów własnych (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,6%	0,5%	0,5%
zysk netto			

średni stan aktywów (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)			
wskaźnik inflacji:			
Średnioroczny	2,6%	3,5%	4,2%
od grudnia do grudnia	3,1%	3,5%	3,3%

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2010 Bank wykazał zysk netto w wysokości 86.244 tysiące złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 57.150 tysięcy złotych w 2009 roku oraz 53.570 tysięcy złotych w 2008 roku.
- W 2010 roku, w porównaniu do roku 2009 i 2008, nastąpił wzrost sumy bilansowej Banku, która na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosiła 16.553.686 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 42,6% w 2008 roku do poziomu 39,2% w 2009 roku, a następnie wzrósł do poziomu 47,6% w 2010 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 71,1% w 2008 roku do poziomu 71,2% w 2009 roku, a następnie spadł do poziomu 68,2% w 2010 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 14,1% w 2008 roku do poziomu 13,4% w 2009 roku, a następnie wzrósł do poziomu 17,9% w 2010 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów w roku 2009 utrzymał się na tym samym poziomie jak w 2008 roku i wyniósł 0,5%, a następnie wzrósł do poziomu 0,6% w 2010 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2010 roku współczynnik wypłacalności wyliczony według metodologii Narodowego Banku Polskiego („NBP”) wynosił 9,43% w porównaniu do 9,72% na koniec 2009 roku oraz 11,35% na koniec 2008 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 2010 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

W punkcie 4 wprowadzenia do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 2010 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2010 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) zasady ostrożności dotyczące:

- wysokości pozycji walutowych,
- 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,
- wypłacalności,
- miar płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku obrotowego nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

3.5 Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2010 roku zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF 2010.2.11 z dnia 9 kwietnia 2010 roku z późniejszymi zmianami).

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego DefBank w siedzibie Banku. We wszystkich istotnych dla zbadanego sprawozdania finansowego aspektach, 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 i pasywa bilansu oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i pasywów bilansu Banku, jak również pozycje kształtujących wynik działalności Banku, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2010 roku.

3. Informacja dodatkowa

Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („informacja dodatkowa”) do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami.

4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

5. 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.

6. Uwagi lub wyniki kontroli

Jak opisano w nocie 42 dodatkowych informacji i objaśnień do zbadanego sprawozdania finansowego, w dniach od 14 lutego 2011 roku do 11 marca 2011 roku w Banku została przeprowadzona przez inspektorów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego kontrola kompleksowa według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku. Do daty niniejszego raportu Bank nie otrzymał protokołu podsumowującego powyższą kontrolę.

7. Zgodność z prawem

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

8. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnych specjalistów, tj. rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu rezerw celowych na należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident

Arkadiusz Krasowski
biegły rewident
Nr 10018

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-72-

Warszawa, dnia 24 marca 2011 roku