



**Bank Pocztowy S.A.**

**Opinia i Raport  
Niezależnego Biegłego Rewidenta  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2011 r.**

Opinia zawiera 2 strony  
Raport uzupełniający opinię zawiera 10 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2011 r.

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

*Dla Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17 („Bank”), na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 r., rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach 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 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 w Polsce 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 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 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 Pocztowego S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2011 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.

### *Inne kwestie*

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 i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Dane porównawcze zostały przedstawione na podstawie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r., zbadanego przez inny podmiot uprawniony do badania, który w dniu 16 maja 2011 r. wydał opinię bez zastrzeżeń o tym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną  
odpowiedzialnością sp.k. nr ewidencyjny 3546  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

.....  
Biegły rewident nr 90115  
Magdalena Szymańska - Serwa

.....  
Biegły rewident nr 9941  
Komandytariusz, Pełnomocnik  
Bożena Graczyk

15 marca 2012 r.  
Warszawa



**Bank Pocztowy S.A.**

Raport uzupełniający opinię  
z badania  
jednostkowego sprawozdania  
finansowego  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2011 r.

Raport uzupełniający opinię zawiera 10 stron  
Raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2011 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	3
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.	Rachunek zysków i strat	7
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	8
3.	Część szczegółowa raportu	9
3.1.	Prawidłowość stosowanego systemu 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	9
3.5.	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	10

## Część ogólna raportu

### 1.1. Dane identyfikujące Bank

#### 1.1.1. Nazwa Banku

Bank Pocztowy S.A.

#### 1.1.2. Siedziba Banku

ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz

#### 1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy
Data:	16 maja 1990
Numer rejestru:	KRS 0000010821
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	97 290 tys. zł

#### 1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2011 r. wchodzi:

- Tomasz Bogus – Prezes Zarządu,
- Szymon Midera – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Gawron – Członek Zarządu,
- Michał Sobiech – Członek Zarządu.

Nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku.

### 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:	Bożena Graczyk
Numer w rejestrze:	9941

Imię i nazwisko:	Magdalena Szymańska-Serwa
Numer w rejestrze:	90115

#### 1.2.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma:	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	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.

### **1.3. Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r. zostało zbadane przez Ernst & Young Audit sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń. Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 3 czerwca 2011 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 14 375 901,21 złotych będzie podzielony następująco:

- na kapitał rezerwowy 7 375 901,21 zł
- na fundusz ogólnego ryzyka 7 000 000 zł

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 15 czerwca 2011 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2066 z 2 listopada 2011 r.

### **1.4. Zakres prac i odpowiedzialności**

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 r., rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach 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 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 20 grudnia 2010 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 28 listopada 2011 r. zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 7 listopada 2011 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 28 listopada 2011 r. do 15 marca 2012 r. z przerwami.

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 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 jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania 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.

Kluczowi biegli rewidenci oraz KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. 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. Nr 77 poz. 649). 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 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.



## 1. Analiza finansowa Banku

### 2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

#### 2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2011	%	31.12.2010	%
	zł '000	sumy bilansowej	zł '000	sumy bilansowej
Kasa, środki w Banku Centralnym	74 039	1,4	393 403	9,5
Należności od innych banków	29 082	0,6	36 064	0,9
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 014	0,2	289	0,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 681 254	70,5	2 488 914	59,8
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 324 712	25,4	1 142 033	27,4
<i>dostępne do sprzedaży</i>	921 192	17,6	738 021	17,7
<i>utrzymywane do terminu zapadalności</i>	403 520	7,7	404 012	9,7
Inwestycje w jednostkach zależnych	5 964	0,1	5 284	0,1
Rzeczowe aktywa trwałe	46 518	0,9	47 331	1,1
Wartości niematerialne	24 667	0,5	24 211	0,6
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 907	0,1	1 042	0,0
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	10 670	0,2	12 344	0,3
Pozostałe aktywa	11 455	0,2	10 383	0,3
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>5 221 282</b>	<b>100,0</b>	<b>4 161 298</b>	<b>100,0</b>
<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>%</b>
	zł '000	sumy bilansowej	zł '000	sumy bilansowej
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	-	17	-
Zobowiązania wobec innych banków	2 828	0,1	2 332	0,1
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	307	0,0	-	-
Zobowiązania wobec klientów	4 689 294	89,8	3 764 757	90,5
Rezerwy	4 703	0,1	6 781	0,2
Pozostałe zobowiązania	109 014	2,1	92 480	2,2
Zobowiązania podporządkowane	92 197	1,8	-	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>4 898 353</b>	<b>93,8</b>	<b>3 866 367</b>	<b>92,9</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał podstawowy	97 290	1,9	97 290	2,3
Kapitał zapasowy	32 727	0,5	32 727	0,8
Kapitał z aktualizacji wyceny	(2 158)	0,0	970	0,0
Pozostałe kapitały rezerwowe	163 944	3,1	140 151	3,4
Zyski zatrzymane	31 126	0,6	23 793	0,6
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>322 929</b>	<b>6,2</b>	<b>294 931</b>	<b>7,1</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>5 221 282</b>	<b>100,0</b>	<b>4 161 298</b>	<b>100,0</b>

## 2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2011 - 31.12.2011	1.01.2010 - 31.12.2010
	zł '000	zł '000
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>		
Przychody z tytułu odsetek	339 601	251 484
Koszty z tytułu odsetek	(146 159)	(101 669)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>193 442</b>	<b>149 815</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	84 312	80 682
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(28 831)	(23 563)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>55 481</b>	<b>57 119</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne)	3 446	3 296
Wynik na działalności inwestycyjnej	5 602	10 843
Pozostałe przychody operacyjne	8 050	7 083
Pozostałe koszty operacyjne	(5 194)	5 456
Ogólne koszty administracyjne	(208 505)	195 579
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(12 877)	(9 673)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>39 445</b>	<b>17 448</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>39 445</b>	<b>17 448</b>
Podatek dochodowy	(8 319)	(3 073)
<b>Zysk netto</b>	<b>31 126</b>	<b>14 375</b>

### 2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2011 - 31.12.2011	1.01.2010 - 31.12.2010
	zł '000	zł '000
<b>Zysk netto</b>	31 126	14 375
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(3 128)	(1 256)
<b>Pozostałe dochody razem</b>	(3 128)	(1 256)
<b>Dochody całkowite</b>	27 998	13 119

### 2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2011	2010	2009
Suma bilansowa (zł '000)	5 221 282	4 161 298	3 881 000
Zysk przed opodatkowaniem (zł '000)	39 445	17 448	8 096
Zysk netto za rok obrotowy (zł '000)	31 126	14 375	5 907
Kapitały własne (zł '000) *	291 803	280 556	275 905
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	11%	5%	2%
Udział należności netto w aktywach	71%	61%	54%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	97%	88%	79%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	92%	91%	90%

\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

## **2. Część szczegółowa raportu**

### **3.1. Prawdliwość stosowanego systemu 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 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279).

### **3.2. Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego**

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierające 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 żadnych istotnych odstępstw Banku od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

### **3.4. Sprawozdanie z działalności Banku**

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

### **3.5. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta**

W oparciu o przeprowadzone badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2011 r. i za okres kończący się tego dnia wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną  
odpowiedzialnością sp.k. nr ewidencyjny 3546  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

.....  
Biegły rewident nr 90115  
Małdalena Szumańska - Serwa

.....  
Biegły rewident nr 9941  
Komandytariusz, Pełnomocnik  
Bożena Graczyk

15 marca 2012 r.  
Warszawa