

Polski Bank Przedsiębiorczości Spółka Akcyjna

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU**

CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Polski Bank Przedsiębiorczości Spółka Akcyjna („Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 6 marca 1995 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, ul. Domaniewska 39A.

W dniu 24 lipca 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000030330.

Bank posiada numer NIP: 526-10-21-021 nadany w dniu 22 kwietnia 1995 roku oraz symbol REGON: 010928125 nadany w dniu 17 marca 1995 roku.

Bank należy do Grupy Kapitałowej ABRIS–EMP Capital Partners Limited. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi zostały zamieszczone w punkcie 15 dodatkowych informacji i objaśnień („informacja dodatkowa”) do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku są:

- prowadzenie rachunków bankowych bieżących i terminowych,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- prowadzenie transakcji finansowych we wszystkich formach uznawanych przez krajowe i międzynarodowe środowisko bankowe,
- przyjmowanie i lokowanie depozytów w polskich i zagranicznych bankach.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 183.646 tysięcy złotych i był podzielony na 183.646 akcji o wartości nominalnej 1.000 złotych każda. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 182.520 tysięcy złotych.

Zgodnie z księgą akcyjną struktura własności kapitału podstawowego Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale podstawowym
PI Holdings Sarl	101.005	55%	1.000	55%
Dom Maklerski IDM S.A	82.641	45%	1.000	45%
	-----	-----	-----	-----
Razem	183.646	100%	1.000	100%
	=====	=====	=====	=====

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie było zmian w strukturze własności Banku.

W okresie sprawozdawczym kapitał podstawowy Banku nie zmienił się. Od dnia bilansowego do daty opinii nastąpiła następująca zmiana w kapitale podstawowym Banku:

- w dniu 30 maja 2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału akcyjnego w drodze emisji prywatnej z prawem poboru akcji dla dotychczasowych akcjonariuszy Banku w wysokości 53,4 mln złotych. Opisanie podwyższenie kapitału do daty opinii nie zostało jeszcze opłacone ani zarejestrowane.

W skład Zarządu Banku na dzień 19 czerwca 2012 roku wchodził:

Maciej Stańczuk	- Prezes Zarządu
Elżbieta Bhagat	- Wiceprezes Zarządu
Jarosław Lejko	- Członek Zarządu

W 2011 roku oraz od dnia bilansowego do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- z dniem 30 marca 2011 roku Pan Tadeusz Kuczborski został powołany przez Radę Nadzorczą na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- z dniem 11 stycznia 2012 roku Pan Tadeusz Kuczborski został odwołany przez Radę Nadzorczą z funkcji Członka Zarządu Banku,
- z dniem 11 stycznia 2012 roku Pan Paweł Boksa został oddelegowany na okres 3 miesięcy przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z funkcji członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku,
- z dniem 16 lutego 2012 roku Pani Elżbieta Bhagat została powołana przez Radę Nadzorczą na Wiceprezesa Zarządu Banku.

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 dniu 8 marca 2011 roku została wybrana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 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, z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 23 grudnia 2010 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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 19 czerwca 2012 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta z objaśnieniem o następującej treści:

„Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Polskiego Banku Przedsiębiorczości Spółki Akcyjnej

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku Polskiego Banku Przedsiębiorczości Spółki Akcyjnej („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39A, obejmującego wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 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 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 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

i 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. 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 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2011 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 na następującą kwestię:

Jak przedstawiono w punkcie V wprowadzenia do załączonego sprawozdania finansowego, w sprawozdaniu finansowym Zarząd wykazał stratę netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku w wysokości 73.763 tysięcy złotych. Ze względu na wystąpienie straty bilansowej na koniec 2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 142 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. nr 72 z 2002 roku, poz. 665, z późn. zm. - „Prawo bankowe”), wezwała Bank do sporządzenia programu postępowania naprawczego, co zostało opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego w punkcie 27. Zarząd Banku sporządził załączone sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności przez Bank. Sprawozdanie to nie zawiera korekt dotyczących odmiennych zasad wyceny oraz klasyfikacji aktywów i pasywów, które mogłyby okazać się konieczne, gdyby Bank nie był w stanie kontynuować działalności.

6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 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 ustawy o rachunkowości.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 28 listopada 2011 roku do dnia 19 czerwca 2012 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 28 listopada 2011 roku do dnia 9 grudnia 2011 roku, od dnia 27 lutego 2012 roku do dnia 16 marca 2012 roku oraz w dniu 18 czerwca 2012 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd Banku 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 19 czerwca 2012 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 2010 roku zostało zbadane przez Dorotę Snarską-Kuman, kluczowego biegłego rewidenta nr 9667, 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 2010 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 28 czerwca 2011 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2010 zostanie podzielony w następujący sposób:

kapitał zapasowy	2.304
pokrycie straty z lat ubiegłych	1.802

Razem:	4.106
	=====

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 7 lipca 2011 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans na dzień 31 grudnia 2010 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 8 listopada 2011 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 2114.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2011 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2009 – 2011, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2010 roku i dnia 31 grudnia 2011 roku.

	2011	2010	2009
			(dane przekształcone)
Suma bilansowa	1.453.506	1.494.959	1.658.981
Kapitał własny	182.520	252.448	269.682
Wynik finansowy netto	-73.763	4.106	21.406
Wynik finansowy brutto	-71.689	5.200	26.509
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	14,79%	61,02%	37,44%
Wskaźnik rentowności	-180,90%	15,15%	77,07%
$\frac{\text{zysk brutto}}{\text{całkowite koszty działalności}}$			
Wskaźnik poziomu kosztów	98,06%	99,68%	70,15%
$\frac{\text{koszty całkowite działalności}}{\text{dochody z działalności}}$			
Wskaźnik zwrotu kapitału	-33,92%	1,57%	7,88%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan kapitałów własnych}}$			
Wskaźnik zwrotu aktywów	-5,00%	0,26%	1,18%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan aktywów}}$			
Wskaźnik inflacji:			
Średnioroczny	4,3%	2,6%	3,5%
od grudnia do grudnia	4,6%	3,1%	3,5%

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- a. Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP wzrósł z poziomu 37,44% na dzień 31 grudnia 2009 roku do poziomu 61,02% na dzień 31 grudnia 2010 roku, a następnie spadł do poziomu 14,79% na dzień 31 grudnia 2011 roku;
- b. Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 77,07% w roku 2009 do poziomu 15,15% w roku 2010 oraz do poziomu -180,90% w roku 2011;
- c. Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 70,15% w roku 2009 do poziomu 99,68% w roku 2010, a następnie spadł do poziomu 98,06% w 2011 roku;
- d. Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 7,88% w roku 2009 do poziomu 1,57% w roku 2010 oraz do poziomu -33,92% w roku 2011;
- e. Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 1,18% w roku 2009 do poziomu 0,26% w roku 2010 oraz do poziomu -5,00% w roku 2011.

3.3 Kontynuacja działalności

Jak przedstawiono w punkcie V wprowadzenia do zbadanego sprawozdania finansowego, w sprawozdaniu finansowym Zarząd wykazał stratę netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku w wysokości 73.763 tysięcy złotych. Ze względu na wystąpienie straty bilansowej na koniec 2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 142 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. nr 72 z 2002 roku, poz. 665, z późn. zm. - „Prawo bankowe”), wezwała Bank do sporządzenia programu postępowania naprawczego, co zostało opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do zbadanego sprawozdania finansowego w punkcie 27. Zarząd Banku sporządził zbadane sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności przez Bank. Sprawozdanie to nie zawiera korekt dotyczących odmiennych zasad wyceny oraz klasyfikacji aktywów i pasywów, które mogłyby okazać się konieczne, gdyby Bank nie był w stanie kontynuować działalności.

Do zagadnienia kontynuacji działalności odnieśliśmy się w punkcie 5 opinii z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku, zamieszczonej w punkcie 2.1 niniejszego raportu.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2011 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego („NBP”) 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.

Poza kwestiami opisanymi poniżej, podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku nie zostały złamane normy ostrożnościowe, poza kwestią opisaną szczegółowo w punkcie 2 oraz 5.7 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego:

- na dzień 31 grudnia 2011 roku wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji określonego w art. 71 ustęp 1 punkt 1 ustawy Prawo Bankowe w zakresie koncentracji zaangażowania wobec trzech podmiotów;
- w dniach 30 kwietnia, 2 maja oraz po 31 maja 2012 roku nastąpiło przekroczenie nadzorczych miar płynności M1 oraz M2.

3.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2011 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 FlexCube w siedzibie Banku. Do dnia 5 sierpnia 2011 roku księgowość Banku była prowadzona przy wykorzystaniu systemu komputerowego SAP FI. 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 (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „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 2011 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2011 roku.

W opinii biegłego rewidenta zostało zawarte objaśnienie dotyczące kontynuacji działalności Banku (patrz również pkt. I.3.3 niniejszego raportu z badania).

3. Informacja dodatkowa

Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 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. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu Banku, iż za wyjątkiem kwestii opisanych w punkcie 3.4. powyżej, w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

7. 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 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



Dorota Snarska-Kuman
Biegły Rewident
Nr 9667

Warszawa, dnia 19 czerwca 2012 roku

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