

GETIN NOBLE BANK S.A.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Getin Noble Bank S.A. (do dnia 4 stycznia 2010 roku działający pod nazwą Noble Bank S.A., dalej „Spółka”, „Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 21 września 1990 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, ul. Domaniewska 39B.

W dniu 8 czerwca 2001 roku Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000018507.

Spółka posiada numer NIP: 712-010-27-93 nadany w dniu 1 czerwca 1993 roku oraz symbol REGON: 004184103 nadany w dniu 6 grudnia 2000 roku.

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. (do dnia 4 stycznia 2010 roku działającej pod nazwą Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A.) oraz należy do Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których jednostka dominująca posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w notce XV informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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, otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- udzielanie pożyczek pieniężnych;
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
- 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.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 215.178 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 766.050 tysięcy złotych.



Zgodnie z wyciągiem z Księgi Akcyjnej Banku struktura własności kapitału podstawowego Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (za 1 szt.)	Udział w kapitale podstawowym
Getin Holding S.A.	158.458.666	158.458.666	1 zł	73,64%
ASK Investments S.A.	14.819.840	14.819.840	1 zł	6,89%
A Nagelkerken Holding B.V.	5.350.000	5.350.000	1 zł	2,49%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5.450.000	5.450.000	1 zł	2,53%
H.P. Holding 3 B.V.	5.750.000	5.750.000	1 zł	2,67%
Akcje własne posiadane przez Bank	2.635.000	2.635.000	1 zł	1,22%
Inni akcjonariusze (oferta publiczna)	22.714.650	22.714.650	1 zł	10,56%
Razem	215.178.156	215.178.156	1 zł	100.00%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej i w wysokości kapitału podstawowego Banku:

- W dniu 4 stycznia 2010 roku doszło do połączenia Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku Getin Bank S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Bank S.A. o nową emisję akcji. Po połączeniu struktura własności kapitału zakładowego Banku przedstawia się następująco:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (za 1 szt.)	Udział w kapitale podstawowym
Getin Holding S.A.	893.786.767	893.786.767	1 zł	93,70%
ASK Investments S.A.	14.819.840	14.819.840	1 zł	1,50%
A Nagelkerken Holding B.V.	5.350.000	5.350.000	1 zł	0,60%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5.450.000	5.450.000	1 zł	0,60%
H.P. Holding 3 B.V.	5.750.000	5.750.000	1 zł	0,60%
Inni akcjonariusze (oferta publiczna)	28.606.490	28.606.490	1 zł	3,00%
Razem	953.763.097	953.763.097	1 zł	100,0%



W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku wchodził:

Jarosław Augustyniak	- Prezes Zarządu,
Maurycy Kuhn	- Członek Zarządu,
Krzysztof Spyra	- Członek Zarządu,
Bogusław Krysiński	- Członek Zarządu,
Krzysztof Rosiński	- Członek Zarządu,
Radosław Stefurak	- Członek Zarządu.

Dnia 9 stycznia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do Zarządu Banku Pana Bogusława Krysińskiego. Z dniem 31 grudnia 2009 roku Pan Bogusław Krysiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku.

Dnia 20 października 2009 roku Rada Nadzorcza powołała do Zarządu Banku Pana Krzysztofa Rosińskiego i Pana Radosława Stefuraka z dniem 31 października 2009 roku. Jednocześnie w dniu 20 października 2009 roku Pan Krzysztof Rosiński i Pan Radosław Stefurak złożyli rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 30 października 2009 roku.

Dnia 15 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 4 stycznia 2010 roku nowego członka Zarządu – Pana Grzegorza Tracza i dokonała zmiany funkcji Pana Jarosława Augustyniaka pełniącego dotychczas funkcję Prezesa Zarządu na I Wiceprezesa Zarządu oraz zmiany funkcji Pana Krzysztofa Rosińskiego pełniącego dotychczas funkcję Członka Zarządu na Wiceprezesa Zarządu, a także powierzyła Panu Krzysztofowi Rosińskiemu stanowisko pełniące obowiązki Prezesa Zarządu.

2. Sprawozdanie finansowe

W dniu 20 lutego 2007 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

3. 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 3 czerwca 2009 roku 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 17 grudnia 2009 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 28 lutego 2010 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Getin Noble Bank S.A. (do dnia 4 stycznia 2010 roku działającego pod nazwą Noble Bank S.A., dalej „Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39B, obejmującego:
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości 169.277 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 9.033.495 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 117.343 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 248.206 tysięcy złotych, oraz
 - 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. 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:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 roku, nr 152, poz. 1223, z późn. zm - „ustawa o rachunkowości”),



- stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów 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),

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 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 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku;
 - zostało sporządzone 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 (i) przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz (ii) postanowieniami statutu Banku.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 odpowiednie postanowienia 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. nr 33, poz. 259 – „rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”).

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 17 grudnia 2009 roku do dnia 28 lutego 2010 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 17 grudnia 2009 roku do dnia 21 grudnia 2009 roku oraz od dnia 25 stycznia 2010 roku do dnia 12 lutego 2010 roku.



2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność sprawozdania finansowego oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 28 lutego 2010 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 zbadane sprawozdanie finansowe.

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku, zostało zbadane przez Dominika Januszewskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 9707, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku opinię bez zastrzeżeń datowaną na dzień 27 lutego 2009 roku.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy Banku w dniu 20 marca 2009 roku, na którym to akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2008 w wysokości 164.614 tysięcy złotych zostanie podzielony w następujący sposób:

dywidendy dla akcjonariuszy	45.187
kapitał zapasowy	119.427

	164.614
	=====

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 31 marca 2009 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, rachunek zysków i strat, bilans na dzień 31 grudnia 2008 roku, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku oraz opinia biegłego rewidenta i odpis uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpis uchwały o podziale zysku w dniu 9 czerwca 2009 roku zostały opublikowane w Monitorze Polskim B nr 933.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku.



3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2007 – 2009, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2008 roku i dnia 31 grudnia 2009 roku.

	2009	2008	2007
Suma bilansowa	9.033.495	5.577.103	2.011.705
Kapitał własny	766.050	648.707	482.579
Wynik finansowy netto	175.393	164.614	93.374
Wynik finansowy brutto	131.740	186.501	110.188
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	9,6%	13,4%	21,4%
Wskaźnik rentowności	123,2%	256,8%	319,0%
zysk brutto			
ogólne koszty administracyjne			
Wskaźnik poziomu kosztów	73,5%	39,9%	49,0%
ogólne koszty administracyjne			
dochody z działalności*			
Wskaźnik zwrotu z kapitału	24,8%	29,1%	26,0%
zysk netto			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu z aktywów	2,4%	4,3%	7,5%
zysk netto			
średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji			
średnioroczny	3,5%	4,2%	2,5%
od grudnia do grudnia	3,5%	3,3%	4,0%

* W wyliczeniu dochodów z działalności uwzględniono wynik z działalności operacyjnej pomniejszony o następujące pozycje: "Inne przychody operacyjne", "Inne koszty operacyjne" oraz "Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych"



3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2009 Bank wykazał zysk netto w wysokości 175.393 tysięcy złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 164.614 tysięcy złotych w 2008 roku oraz 93.374 tysięcy złotych w 2007 roku.
- W 2009 roku, w porównaniu do roku 2008 i 2007, nastąpił wzrost sumy bilansowej Banku, która na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosiła 9.033.495 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 319,0% w 2007 roku do poziomu 256,8% w 2008 roku oraz do poziomu 123,2% w 2009 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 49,0% w 2007 roku do poziomu 39,9% w 2008 roku oraz wzrósł do poziomu 73,5% w 2009 roku.
- Wskaźnik zwrotu z kapitału wzrósł z poziomu 26,0% w 2007 roku do poziomu 29,1% w 2008 roku oraz spadł do poziomu 24,8% w 2009 roku.
- Wskaźnik zwrotu z aktywów spadł z poziomu 7,5% w 2007 roku do poziomu 4,3% w 2008 roku oraz do poziomu 2,4% w 2009 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2009 roku współczynnik wypłacalności wyliczony według metodologii Narodowego Banku Polskiego („NBP”) wynosił 9,6% w porównaniu do 13,4% na koniec 2008 roku oraz 21,4% na koniec 2007 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 2009 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy VI informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 2009 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2009 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu 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.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku nie złamane żadne normy ostrożnościowe.

3.5 Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2009 roku zgodnie z Uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. KNF nr 8 z dnia 31 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami).



II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego DEF 3000 w siedzibie Departamentu Rachunkowości Banku w Lublinie. We wszystkich istotnych dla zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku aspektach, Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity 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, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku, jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2009 roku.

3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.



4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 odpowiednie postanowienia 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. z 2009 roku, nr 33, poz. 259).

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

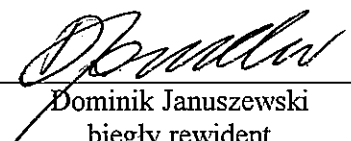
Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu Banku, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

7. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnych rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów Bank uwzględnił wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez wewnętrznych rzeczoznawców majątkowych Banku.

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

Kluczowy Biegły Rewident


Dominik Januszewski
biegły rewident
nr 9707

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

Warszawa, dnia 28 lutego 2010 roku