

**DZ BANK POLSKA S.A.**  
**WARSZAWA, PLAC PIŁSUDSKIEGO 3**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**  
**ZA ROK OBROTOWY 2009**  
**WRAZ Z**  
**OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA**  
**I**  
**RAPORTEM Z BADANIA**

## SPIS TREŚCI

<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>	<b>3</b>
<b>RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DZ BANK POLSKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2009 .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	7
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku .....	7
5. Sytuacja majątkowa i finansowa Banku.....	8
<b>II. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE .....</b>	<b>10</b>
1. Ocena systemu rachunkowości.....	10
2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego .....	10
3. Informacje o wybranych, istotnych pozycjach sprawozdania finansowego .....	11
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku .....	11
5. Informacje i ustalenia końcowe.....	12
<b>SPRAWOZDANIE FINANSOWE DZ BANK POLSKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2009</b>	
1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	
3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	
5. Informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.	
<b>SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI DZ BANK POLSKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2009</b>	

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej DZ Bank Polska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego DZ Bank Polska S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, Plac Piłsudskiego 3, obejmującego:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.303.385 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zysk netto w kwocie 27.366 tys. zł oraz całkowity dochód ogółem w kwocie 26.065 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego w kwocie 26.065 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych w kwocie 6.084 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Za sporządzenie wymienionego sprawozdania finansowego odpowiedzialność ponosi Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zmianami),
- norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną, wystarczającą podstawę do wyrażenia opinii, czy sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. Badanie obejmowało w szczególności sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, a także ocenę stosowanej polityki rachunkowości, dokonanych przez Zarząd Banku znaczących szacunków oraz ogólną ocenę prezentacji sprawozdania finansowego. Jesteśmy przekonani, że przeprowadzone przez nas badanie zapewniło nam wystarczającą podstawę do wyrażenia opinii.

W naszej opinii sprawozdanie finansowe DZ Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2009 zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach na podstawie prowadzonych zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości ksiąg rachunkowych, jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku na dzień i za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2009 roku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2009 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz 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, a zawarte w nim informacje, zaczerpnięte bezpośrednio ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

*Izabella Jędrzejewska-Gołąb*  
Izabella Jędrzejewska-Gołąb  
Biegły rewident  
nr ewid. 10563

*Piotr Sokołowski*  
Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident  
nr ewid. 9752  
osoby reprezentujące podmiot

DELOITTE AUDYT Sp. z o.o.  
Al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa  
tel. (022) 511-08-11, fax (022) 511-08-13  
NIP 527-020-07-86; REGON 010076870

.....  
podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych wpisany  
na listę podmiotów uprawnionych  
pod nr ewidencyjnym 73  
prowadzoną przez KRBR

Warszawa, 3 marca 2010 roku

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA SPRAWOZDANIA  
FINANSOWEGO DZ BANK POLSKA S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2009**

**I. INFORMACJE OGÓLNE**

**1. Dane identyfikujące badany Bank**

Bank działa pod firmą DZ Bank Polska S.A. („Bank”) Siedzibą Banku jest Warszawa, Plac Piłsudskiego 3.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej, zawiązanej aktem notarialnym w dniu 20 grudnia 1989 roku przed notariuszem Leszkiem Zabielskim w Warszawie (Repertorium A Nr III 1003/1990).

Bank został założony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 1/98 z 15 grudnia 1989 roku o utworzeniu Banku Amerykańskiego w Polsce S.A. w Warszawie. Dnia 5 września 2003 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników uchwałą nr 2 o zmianie Statutu Banku zadecydowało o zmianie nazwy Banku na DZ BANK Polska Bank Spółka Akcyjna. Bank może również używać skrótu tej nazwy: DZ BANK Polska S.A.

Bank został zarejestrowany w rejestrze handlowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy XVI Wydział Gospodarczy-Rejestrowy dla m. st. Warszawy, w dziale B pod numerem 21178 na podstawie postanowienia z dnia 14 lutego 1990 roku. Aktualnie Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000046610.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-03-06-365 nadany przez I Urząd Skarbowy Warszawa Śródmieście w dniu 26 listopada 1996 roku.

Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON o numerze: 001419215.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych oraz przepisów prawa bankowego.

Według statutu Banku przedmiotem jego działalności jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów bankowych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych, których przedmiotem są warranty,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,

- wykonywanie czynności bankowych na zlecenie innych banków,
- udzielenie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- pośrednictwo w wykonywaniu przekazów pieniężnych lub gotówkowych w obrocie pieniężnym z zagranicą oraz dokonywanie rozliczeń w kraju, w zakresie wynikającym z ustawy Prawo dewizowe.

W badanym okresie Bank prowadził działalność we wszystkich wymienionych wyżej obszarach, z wyłączeniem:

- emitowania bankowych papierów wartościowych,
- wykonywania operacji czekowych i wekslowych, których przedmiotem są warranty,
- przechowywania przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępniania skrytek sejfowych,
- wykonywania czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosił 191.370.000 zł i dzielił się na 63.790.000 akcji o wartości nominalnej 3 zł każda. Według stanu na dzień 23 lipca 2009 roku (data ostatniego Zgromadzenia Akcjonariuszy) wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

Akcjonariusz	Struktura własności	Liczba głosów na WZA*
DZ Bank AG	99,93%	75,00%
Pozostali udziałowcy	0,07%	25,00%
Razem	100,00%	100,00%

\* Uchwała KNB z dnia 6 marca 2002 r. zezwala DZ BANK AG na wykonywanie nie więcej niż 75% głosów na WZA.

W roku obrotowym nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

W badanym okresie nie wystąpiły zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego Banku.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego nie wystąpiły żadne zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosił 345.134 tys. zł.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

Bank posiada następujące podmioty powiązane:

- DZ Bank AG - Podmiot Dominujący,
- Dom Maklerski Amerbrokers S.A. - Podmiot Zależny w 100%.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- Rainer Fuhrmann - Prezes Zarządu,
- Friedrich Rantzau - Członek Zarządu,
- Magdalena Rokosz - Członek Zarządu.

W badanym okresie wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Dnia 10 czerwca 2009 roku wygasł mandat Pana Andrzeja Kopcia. Pan Andrzej Kopeć zrezygnował z ubiegania się o wybór na następną kadencję.
- Dnia 19 czerwca 2009 roku Rada Nadzorcza banku podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Rokosz na stanowisko Członka Zarządu.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

## **2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Działalność Banku w 2008 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 21.564.991,84 zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2008 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Audyt Sp. z o.o. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu w dniu 30 marca 2009 roku opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2008 odbyło się w dniu 10 czerwca 2009 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2008:

- na kapitał rezerwowy – 21.564.991,84 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2008 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 19 czerwca 2009 roku i złożone do opublikowania w Monitorze Polskim B w dniu 23 czerwca 2009 roku. Sprawozdanie to zostało opublikowane w Monitorze Polskim B nr 1540 w dniu 7 września 2009 roku.

## **3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie**

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 16 lipca 2009 roku, zawartej pomiędzy DZ Bank Polska S.A. a firmą Deloitte Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem biegłego rewidenta Izabelli Jędrzejewskiej – Gołąb (nr ewidencyjny 10563) w siedzibie Banku w dniach od 9 do 16 listopada 2009 roku oraz od 1 lutego do 3 marca 2010 roku.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 12 czerwca 2006 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 19, punkt 3, ustęp 4 Statutu Banku.

Deloitte Audyt Sp. z o.o. oraz biegły rewident Izabella Jędrzejewska – Gołąb potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz iż spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r., nr 77, poz. 649), do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku DZ Bank Polska S.A.

## **4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku**

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono wszystkie żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 3 marca 2010 roku.

## 5. Sytuacja majątkowa i finansowa Banku

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze sprawozdania z całkowitych dochodów oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za lata ubiegłe.

<b><u>Podstawowe wielkości ze sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u></b>	<b><u>2009</u></b>	<b><u>2008</u></b>	<b><u>2007</u></b>
Wynik z tytułu odsetek	56.086	49.549	39.502
Wynik z tytułu prowizji	10.171	10.232	10.285
Wynik z tytułu operacji finansowych	(25.360)	(15.200)	(9.348)
Wynik z pozycji wymiany	50.701	42.131	25.614
Koszty działania banku	(59.785)	(53.228)	(47.444)
Zysk netto	27.366	21.565	12.531
<b><u>Analiza wskaźnikowa</u></b>	<b><u>2009</u></b>	<b><u>2008</u></b>	<b><u>2007</u></b>
Wskaźnik zyskowności ogółem	20,60%	12,83%	8,90%
Współczynnik wypłacalności	12,97%	11,37%	11,09%
Wskaźnik kredytowania	74,32%	53,80%	84,85%
Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto	6,64%	7,44%	5,56%
Wskaźnik kredytów zagrożonych netto	2,17%	3,08%	1,37%
Wskaźnik depozytów	51,42%	39,64%	67,86%
Wskaźnik kapitałów własnych	14,98%	11,18%	10,64%
Zysk netto na jedną akcję (w złotych)	0,43	0,50	0,31

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2009 następujących tendencji:

- współczynnik zyskowności ogółem liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji, wyniku z tytułu operacji finansowych i wyniku z pozycji wymiany zwiększył się do 20,60% na koniec 2009 roku w porównaniu z 12,83 % na koniec roku 2008 oraz 8,90% na koniec roku 2007,
- współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec 2009 roku 12,97%; wymagany przez NBP poziom tego wskaźnika wynosi 8,0%,
- udział kredytów netto w sumie aktywów Banku wyniósł 74,32% na koniec 2009 roku w porównaniu z 53,80% na koniec 2008 roku i 84,85% na koniec roku 2007,
- wskaźnik kredytów zagrożonych brutto liczony jako stosunek kredytów zagrożonych brutto do kredytów ogółem brutto wyniósł 6,64% w 2009 roku, w porównaniu do 2008 roku, kiedy wyniósł 7,44% oraz 5,56% w roku 2007,
- wskaźnik kredytów zagrożonych netto liczony jako stosunek kredytów zagrożonych netto do kredytów ogółem netto wyniósł 2,17% w 2009 roku, w porównaniu do 2008 roku, kiedy wyniósł 3,08% i 1,37% w 2007,
- wskaźnik depozytów liczony jako stosunek wkładów i lokat do sumy bilansowej wyniósł 51,42% w roku 2009 w porównaniu do 39,64% w roku 2008 i 67,86% w roku 2007,
- wartość wskaźnika kapitałów własnych wyrażonego stosunkiem kapitałów własnych do sumy pasywów wyniosła 14,98% w roku 2009 w porównaniu do 11,18% w 2008 roku i 10,64% w 2007 roku,
- wartość zysku netto przypadającego na jedną akcję na 31 grudnia 2009 roku wynosiła 0,43 zł; zysk na jedną akcję w 2008 roku wyniósł 0,50 zł, natomiast w 2007 roku był równy 0,31 zł.

### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzania 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 obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło 25% funduszy własnych Banku.

### **Współczynnik wypłacalności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2009 roku zgodnie z uchwałą nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego 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 (zastępuje uchwałę 1/2007 KNB).

## II. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

### 1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez niego zasady (politykę) rachunkowości, w szczególności dotyczącą: określenia roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych, metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, sposobu prowadzenia ksiąg rachunkowych, systemu ochrony danych i ich zbiorów. Dokumentacja polityki rachunkowości została opracowana zgodnie z ustawą o rachunkowości, a w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz prezentacji sprawozdania finansowego, zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w kształcie zatwierdzonym przez UE i przyjęta do stosowania uchwałą Zarządu z dnia 24 kwietnia 2007 roku. Podstawowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w dodatkowych notach objaśniających.

W Banku stosowany jest komputerowy system ewidencji księgowej „Profile” wersja 6.3, w którym dokonywane są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych, za wyjątkiem tych dotyczących środków trwałych, które ewidencjonowane są w systemie „ESTRA”. System „Profile” posiada zabezpieczenia hasłowe przed dostępem osób nieuprawnionych oraz funkcyjne ograniczenia dostępu. Opis systemu informatycznego spełnia wymogi art. 10 ust. 1 pkt 3 lit. c) ustawy.

Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

W części przez nas zbadanej udokumentowanie operacji gospodarczych, księgi rachunkowe oraz powiązanie zapisów księgowych z dokumentami i sprawozdaniem finansowym spełniają wymogi rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumentacja przyjętego sposobu prowadzenia rachunkowości oraz zatwierdzone sprawozdania finansowe Banku są przechowywane zgodnie z rozdziałem 8 ustawy o rachunkowości.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w zakresie oraz w terminach i z częstotliwością wymaganą przez ustawę o rachunkowości.

### 2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku i obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.303.385 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zysk netto w kwocie 27.366 tys. zł oraz całkowity dochód ogółem w kwocie 26.065 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego w kwocie 26.065 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych w kwocie 6.084 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Struktura aktywów i pasywów oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

### **3. Informacje o wybranych, istotnych pozycjach sprawozdania finansowego**

#### Struktura należności od sektora finansowego i niefinansowego

Struktura czasowa i rodzajowa należności od sektora finansowego i niefinansowego została prawidłowo przedstawiona w notcie objaśniającej tę pozycję bilansu.

#### Struktura zobowiązań wobec sektora finansowego i niefinansowego

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do poszczególnych pozycji bilansu.

#### Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Noty objaśniające te pozycje bilansu w sposób prawidłowy opisują ich strukturę.

Koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego.

Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

### **4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku**

Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w informacjach objaśniających.

Dla poszczególnych aktywów wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli.

Informacje objaśniające w sposób kompletny opisują pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2009. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenie 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. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim tych informacji, dla których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

## 5. Informacje i ustalenia końcowe

### Oświadczenia Zarządu

Deloitte Audyt Sp. z o.o. oraz biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Bank przestrzegał przepisów prawa.

*Izabella Jędrzejewska - Gołąb*  
Izabella Jędrzejewska - Gołąb  
Biegły rewident  
nr ewid. 10563

*Piotr Sokołowski*  
Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident  
osoby reprezentujące podmiot

DELOITTE AUDYT Sp. z o.o.  
Al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa  
tel. (022) 511-08-11, fax (022) 511-08-13  
NIP. 527-020-07-86; REGON 010076870.....  
podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych wpisany  
na listę podmiotów uprawnionych  
pod nr ewidencyjnym 73  
prowadzoną przez KRBR

Warszawa, 3 marca 2010 roku