



BANK BPH SPÓŁKA AKCYJNA
Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2010 r.

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający opinię
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2010 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1, („Bank”), na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 r., jednostkowy rachunek zysków i strat oraz jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowe 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 jednostkowego 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 jednostkowe 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 jednostkowe 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 BPH Spółka Akcyjna przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2010 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 oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. 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 r., nr 33, poz. 259) i są one zgodne z informacjami zawartymi w 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 796
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Bogdan Dębicki

.....
Komandytariusz, Pełnomocnik
Stacy Ligas

10 marca 2011 r.
Warszawa



BANK BPH SPÓŁKA AKCYJNA
Raport uzupełniający opinię
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2010 r.

Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2010 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	4
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta:	4
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	4
1.3.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2.	Analiza finansowa Banku	7
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	7
2.1.1.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	8
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	9
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	10
3.	Część szczegółowa raportu	11
3.1.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	11
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	11
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	11
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	11
3.5.	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	12

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bank” lub „Bank BPH”)

1.1.2. Siedziba Banku

Al. Pokoju 1
31-548 Kraków
Polska

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	9 maja 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000010260
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	383 339 555 zł

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. wchodził:

- Richard Gaskin – Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu,
- Grzegorz Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu,
- Grzegorz Jurczyk – Wiceprezes Zarządu,
- Ronald Malak – Wiceprezes Zarządu,
- Cezary Mączka – Wiceprezes Zarządu,
- George Newcomb – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Nowaczewski – Wiceprezes Zarządu,
- Carl Normann Vökt – Wiceprezes Zarządu.

Od 1 stycznia 2010 r. do daty opinii, w składzie Zarządu Banku BPH Spółka Akcyjna nastąpiły następujące zmiany:

- W dniu 8 stycznia 2010 r. Kazimierz Łabno złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.
- W dniu 8 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Richarda Gaskina na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie to stało się skuteczne z dniem 25 stycznia 2010 r.
- W dniu 8 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Ronalda Malaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie to stało się skuteczne z dniem 12 lutego 2010 r.
- W dniu 7 maja 2010 r. Józef Wancer złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2010 r.

- W dniu 14 czerwca 2010 r. Piotr Królikowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, z dniem 31 lipca 2010 r.
- W dniu 9 lipca 2010 r. Rada Nadzorcza powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Banku Richardowi Gaskinowi pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku, w okresie od 1 sierpnia 2010 r. do dnia powołania Prezesa Zarządu Banku.
- W dniu 9 lipca 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Grzegorza Jurczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, z dniem 1 sierpnia 2010 r.
- W dniu 9 lipca 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Krzysztofa Nowaczewskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, z dniem 1 sierpnia 2010 r.
- W dniu 23 lipca 2010 r. Mirosław Boniecki złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2010 r.
- W dniu 16 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Powołanie stanie się skuteczne z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do tego czasu, Richard Gaskin będzie pełnił dotychczasową funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i Pełniącego Obowiązki Prezesa.

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:	Bogdan Dębicki
Numer w rejestrze:	796

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 2009 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 1 czerwca 2010 r., które postanowiło:

Zważywszy, że:

- zgodnie z przyjętą metodą połączenia Banku BPH i GE Money Banku zysk netto GE Money Banku za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. w kwocie 187 755 665,35 zł skorygowany o korekty połączeniowe w kwocie 14 211 011,96 zł, z dniem połączenia został ujęty w kapitale zapasowym Banku BPH,
- nadwyżka przychodów nad wydatkami kasy mieszkaniowej nie będąca przedmiotem podziału wyniosła 12 045 263,61 zł,

pozostała kwota, odpowiadająca stracie Banku BPH przed połączeniem, w wysokości 129 282 177,54 zł zostanie pokryta z kapitału zapasowego Banku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 14 czerwca 2010 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2115 z dnia 25 października 2010 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1, i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 r., jednostkowy rachunek zysków i strat oraz jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowe 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 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2005 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 17 grudnia 2010 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 16 grudnia 2010 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 (i jego oddziałach) w okresie od 17 grudnia 2010 r. do 4 marca 2011 r.

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 niezaistnieniu 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.

Kluczowy biegły rewident 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.

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2010	% sumy	31.12.2009	% sumy
	tys. zł	bilansowej	tys. zł	bilansowej
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 687 542	10,2	1 243 425	3,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	392 412	1,1	595 615	1,7
Należności od banków	905 817	2,5	514 177	1,5
Należności od klientów	28 150 180	77,5	29 142 870	85,3
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	(2 713 020)	(7,5)	(2 115 641)	(6,2)
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 067 803	5,7	1 456 272	4,3
Aktywa trwałe rzeczowe	329 529	0,9	400 309	1,2
Wartości niematerialne	213 264	0,6	228 196	0,7
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3 133	0,0	19 317	0,1
Pozostałe aktywa	563 789	1,5	565 510	1,6
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	356 021	1,0	339 111	1,0
SUMA AKTYWÓW	36 313 469	100,0	34 165 691	100,0

PASYWA	31.12.2010	% sumy	31.12.2009	% sumy
	tys. zł	bilansowej	tys. zł	bilansowej
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 003	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	484 650	1,3	778 581	2,3
Zobowiązania wobec klientów	15 756 396	43,4	10 224 853	29,9
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	14 410 105	39,7	17 212 999	50,4
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	491 813	1,4	597 300	1,7
Rezerwy	220 091	0,6	137 952	0,4
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	401 754	1,1	576 735	1,7
Pozostałe pasywa	571 094	1,5	523 633	1,5
Zobowiązania podporządkowane	682 912	1,9	674 211	2,0
Zobowiązania razem	33 019 818	90,9	30 726 264	89,9
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy	383 340	1,1	383 340	1,1
Pozostałe kapitały	3 054 279	8,4	2 999 778	8,8
Zysk (strata) za okres	(143 968)	(0,4)	56 309	0,2
Kapitał własny razem	3 293 651	9,1	3 439 427	10,1
SUMA PASYWÓW	36 313 469	100,0	34 165 691	100,0

2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2010 - 31.12.2010	1.01.2009 - 31.12.2009
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	2 266 909	2 439 246
Koszty z tytułu odsetek	(897 517)	(1 039 427)
Wynik z tytułu odsetek	1 369 392	1 399 819
Odpisy z tytułu utraty wartości	(822 870)	(690 139)
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	546 522	709 680
Przychody z tytułu prowizji	848 228	891 600
Koszty z tytułu prowizji	(141 519)	(143 222)
Wynik z tytułu prowizji	706 709	748 378
Wynik handlowy i rewaluacja	77 967	91 202
Wynik z inwestycji finansowych	(1 128)	(2 183)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 475 815)	(1 546 884)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(13 456)	(6 112)
Strata przed opodatkowaniem	(159 201)	(5 919)
Podatek dochodowy	15 233	62 228
Zysk (strata) za okres	(143 968)	56 309
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)	(1,88)	0,73

2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2010 - 31.12.2010 tys. zł	1.01.2009 - 31.12.2009 tys. zł
Zysk (strata) za okres	(143 968)	56 309
Inne całkowite dochody:	(3 718)	(20 259)
Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(1 385)	(297)
Wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-	(19 396)
Rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(2 333)	(566)
Całkowite dochody ogółem	(147 686)	36 050

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2010	2009
Suma bilansowa (tys. zł)	36 313 469	34 165 691
Strata przed opodatkowaniem (tys. zł)	(159 201)	(5 919)
Zysk (strata) za okres (tys. zł)	(143 968)	56 309
Kapitał własny (tys. zł) *	3 437 619	3 383 118
Stopa zysku (straty) za okres do kapitałów własnych **	(4,4%)	1,6%
Udział należności netto w aktywach	80,0%	86,8%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów ***	86,8%	92,8%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów ****	88,8%	88,0%

* bez zysku (straty) za okres

** zysk (strata) za okres / kapitał własny

*** (aktywa finansowe przeznaczone do obrotu + należności od banków + należności od klientów + inwestycyjne aktywa finansowe) / aktywa razem

**** (zobowiązania wobec banków + zobowiązania wobec klientów + zobowiązania wobec pozostałych instytucji + zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych + zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu + zobowiązania podporządkowane) / pasywa razem

3. 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, zawierającej 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 oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. 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 r., nr 33, poz. 259) 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 2010 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 796
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Bogdan Dębicki

10 marca 2011 r.
Warszawa

.....
Komandytariusz, Pełnomocnik
Stacy Ligas