

GETIN NOBLE BANK S.A.

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2010 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Getin Noble Bank S.A. („Bank”), do dnia 4 stycznia 2010 roku działający pod nazwą Noble Bank S.A., 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 Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000018507.

Bank 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.

W dniu 4 stycznia 2010 roku Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

Bank jest jednostką dominującą grupy kapitałowej Getin 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 posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w nocie II.4 do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- 1) pośrednictwo pieniężne;
- 2) pozostałe pośrednictwo pieniężne;
- 3) leasing finansowy;
- 4) pozostałe formy udzielania kredytów;
- 5) pośrednictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej nie sklasyfikowane;
- 6) działalność maklerska;
- 7) zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i zbiorczym portfelem papierów wartościowych;
- 8) działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana;
- 9) działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 953.763 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 3.281.466 tysięcy złotych.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Bank na dzień 31 grudnia 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:



GETIN NOBLE BANK S.A.
*Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(w tysiącach złotych)*

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Getin Holding S.A.	893 786 767	893.786.767	893.787.767	93,71%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14.819.840	14 819.840	1,55%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 150 000	5.150.000	5.150.000	0,54%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 070 000	5.070.000	5.070.000	0,53%
dr Leszek Czarnecki	1 939 420	1.939.420	1.939.420	0,20%
Akcje własne posiadane przez Bank	695 580	695 580	695.580	0,07%
Pozostali akcjonariusze	32 301 490	32 301 490	32.301.490	3,39%
Razem	953 763 097	953.763.097	953.763.097	100,00%

W roku obrotowym oraz po dacie bilansowej do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału podstawowego Banku:

- W dniu 9 września 2010 roku Bank zawarł z Panem Leszkiem Czarneckim umowę zbycia przez Bank 1 939 420 akcji własnych zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1 zł każda. Transakcja miała miejsce w dniu 10 września 2010 roku na Gieldzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie (transakcja sesyjna pakietowa).
- W dniu 14 września 2010 roku spółka A. Nagelkerken Holding B.V. sprzedała 200 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.
- W dniu 14 września 2010 roku spółka International Consultancy Strategy Implementation B.V. sprzedała 380 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

Zmiany kapitału podstawowego Banku w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji (w zł)
Stan na początek okresu	215.178.156	215.178.156
Podwyższenie kapitału w związku z połączeniem Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A.	738.584.941	738.584.941
Stan na koniec okresu	<u>953.763.097</u>	<u>953.763.097</u>

W skład Zarządu Banku na dzień 24 lutego 2011 roku wchodził:

Krzysztof Rosiński	- Prezes Zarządu
Karol Karolkiewicz	- Członek Zarządu
Maurycy Kühn	- Członek Zarządu
Krzysztof Spyra	- Członek Zarządu
Radosław Stefurak	- Członek Zarządu



Maciej Szczechura - Członek Zarządu
Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii nastąpiły następujące zmiany w Zarządzie Banku:

- w dniu 15 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o powołaniu, począwszy od dnia 4 stycznia 2010 roku, do składu Zarządu Pana Grzegorza Tracza, powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku;
- w dniu 15 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza powierzyła, począwszy od dnia 4 stycznia 2010 roku, Panu Jarosławowi Augustyniakowi funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panu Krzysztofowi Rosińskiemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku pełniącego funkcję Prezesa Zarządu Banku;
- w dniu 5 sierpnia 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. Zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz uchwałą Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. z dnia 5 marca 2010 roku, Pan Krzysztof Rosiński objął nowe stanowisko w momencie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, tj. dnia 5 sierpnia 2010 roku;
- w dniu 7 września 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu z dniem 1 października 2010 roku Pana Karola Karolkiewicza oraz Pana Macieja Szczechurę powierzając im funkcje Członków Zarządu;
- z dniem 7 września 2010 roku Pan Jarosław Augustyniak pełniący funkcję I Wiceprezesa Zarządu Banku złożył rezygnację z dotychczas pełnionej funkcji w związku z objęciem obowiązków p.o. Prezesa Zarządu Idea Banku S.A. z siedzibą w Warszawie.

2. Sprawozdanie finansowe

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

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 lipca 2010 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 30 lipca 2010 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 24 lutego 2011 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 2010 roku Getin Noble Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39B, obejmującego rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, zasady (politykę) 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. 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 zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, 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 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz 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. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 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 z 2009 roku, poz. 259).”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 6 grudnia 2010 roku do dnia 23 grudnia 2010 roku oraz od dnia 26 stycznia 2011 roku do dnia 24 lutego 2011 roku, w tym w miejscu gdzie prowadzone są księgi rachunkowe Banku od dnia 6 grudnia 2010 roku do dnia 17 grudnia 2010 roku oraz od dnia 26 stycznia 2011 roku do dnia 24 lutego 2011 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd 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 24 lutego 2011 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, sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku zostało zbadane przez Dominika Januszewskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 9707, działającego w imieniu Ernst & Young Audit Sp. z o.o., numer ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 6 kwietnia 2010 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2009 w wysokości 317.901 tysięcy złotych zostanie w całości przeznaczony na kapitał zapasowy.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku netto, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 4 maja 2010 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2009 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 16 czerwca 2010 roku zostały opublikowane w Monitorze Polskim B numer 971.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2010 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2008 – 2010, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych Banku za lata zakończone dnia 31 grudnia 2008 roku (w odniesieniu do danych za rok 2008) i dnia 31 grudnia 2010 roku (w odniesieniu do danych za lata 2009 i 2010).

Jak opisano w punkcie I.1 niniejszego raportu, w dniu 4 stycznia 2010 roku nastąpiło połączenie Noble Bank S.A. i Getin Bank S.A. W związku z połączeniem przekształceniu uległy dane porównywalne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku. Dane za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku prezentowane w poniższej tabeli nie podlegały przekształceniu i nie są porównywalne z danymi za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2009 roku oraz dnia 31 grudnia 2010 roku.



GETIN NOBLE BANK S.A.
Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(w tysiącach złotych)

	2010	2009	2008*
Suma bilansowa	42 635 385	33 044 879	5 577 103
Kapitał własny	3 281 466	2 871 497	648 707
Wynik finansowy netto	436 857	317 901	164 614
Współczynnik wypłacalności według metodologii NBP	9,5%	11,1%	13,4%
Wskaźnik rentowności	74,9%	60,7%	256,8%
$\frac{\text{zysk brutto}}{\text{ogólne koszty administracyjne}}$			
Wskaźnik poziomu kosztów	38,0%	45,9%	39,9%
$\frac{\text{ogólne koszty administracyjne}}{\text{dochody z działalności **}}$			
Wskaźnik zwrotu kapitału	14,2%	11,5%	29,1%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan kapitałów własnych}}$			
Wskaźnik zwrotu aktywów	1,2%	b.d.	4,3%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan aktywów}}$			
Wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	2,6%	3,5%	4,2%
od grudnia do grudnia	3,1%	3,5%	3,3%

* Dane za rok 2008 dotyczą Noble Bank S.A. (przed połączeniem z Getin Bankiem S.A.)

** 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, zobowiązań pozabilansowych"



3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Suma bilansowa wzrosła z 33.044.879 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2009 roku do 42.635.385 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2010 roku;
- Kapitał własny wzrósł z 2.871.497 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2009 roku do 3.281.466 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2010 roku;
- Wynik finansowy netto wzrósł z 317.901 tysięcy złotych w 2009 roku do 436.857 tysięcy złotych w 2010 roku;
- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 60,7% w 2009 roku do poziomu 74,9% w 2010 roku;
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 45,9% w 2009 roku do poziomu 38,0% w 2010 roku;
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 11,5% w 2009 roku do poziomu 14,2% w 2010 roku;
- Wskaźnik zwrotu aktywów wyniósł 1,2% w 2010 roku.

3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania 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 2010 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

W nocie III.1 dodatkowych not objaśniających do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 2010 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2010 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego 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 na dzień 31 grudnia 2010 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku obrotowego nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

3.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2010 roku zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie 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 systemów komputerowych DEF 3000 i MINISOB w siedzibie Banku. 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, 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 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2010 roku.

3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 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 z 2009 roku, poz. 259).

5. Zgodność z prawem

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

6. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac następujących niezależnych specjalistów:

- rzeczoznawców majątkowych:
 - w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku;
 - w zakresie wycen nieruchomości będących w posiadaniu Banku;
- aktuariusza:
 - wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie 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

Warszawa, dnia 24 lutego 2011 roku