

**BANK POCZTOWY S.A.  
BYDGOSZCZ, UL. JAGIELLOŃSKA 17**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY 2012**

**WRAZ  
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA  
I  
RAPORTEM Z BADANIA**

## SPIS TREŚCI

<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>	<b>3</b>
<b>RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012.....</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 .....	6
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	7
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....</b>	<b>8</b>
<b>III. 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
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>12</b>

### **SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012**

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym
6. Informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

### **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. („Bank”) z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 roku Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2012 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.



Paweł Nowosadko  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewid. 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.)

Warszawa, 21 lutego 2013 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU POCZTOWEGO S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2012**

## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **1. Dane identyfikujące badany Bank**

Bank działa pod firmą Bank Poczty S.A. Siedzibą Banku jest Bydgoszcz, ul. Jagiellońska 17.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Utworzony został na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z dnia 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Poczty Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy. Bank został zarejestrowany w rejestrze handlowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy w dziale B pod numerem 1378, na podstawie postanowienia z dnia 16 maja 1990 roku. Aktualnie Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy, pod numerem KRS 0000010821.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 554-03-14-271.

Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON o numerze: 002482470.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i 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,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warrandy,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- prowadzenie pośrednictwa w obrocie jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartego funduszu emerytalnego,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- wykonywanie działalności powierniczej.

W badanym okresie Bank prowadził działalność w wyżej wymienionym zakresie.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 97.290.400 zł i dzielił się na 9.729.040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Według stanu na dzień 13 listopada 2012 roku (data ostatniego Zgromadzenia Akcjonariuszy) wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- Poczta Polska S.A. –74,9999% akcji,
- Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. – 25,0001% akcji.

W roku obrotowym nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

W badanym okresie oraz do dnia wydania niniejszej opinii nie wystąpiły zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego Banku.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 376.409 tys. zł.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

Bank posiada następujące podmioty powiązane:

- |  |                           |
|--|---------------------------|
| – Poczta Polska S.A.                               | – Podmiot Dominujący,     |
| – Centrum Operacyjne Sp. z o.o.                    | – podmiot zależny w 100%, |
| – Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o. | – podmiot zależny w 100%. |

Ponadto jako podmioty powiązane Bank Pocztowy S.A. traktuje spółki należące do Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- |                   |                       |
|-------------------|-----------------------|
| – Tomasz Bogus    | – Prezes Zarządu,     |
| – Szymon Midera   | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Radosław Sałata | – Członek Zarządu,    |
| – Michał Sobiech  | – Członek Zarządu.    |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Piotr Gawron złożył rezygnację z pełnionej funkcji Członka Zarządu z dniem 31 maja 2012 roku,
- w dniu 25 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr III/7/IX/2012 powołała z dniem 1 lipca 2012 roku Radosława Sałatę na stanowisko Członka Zarządu Banku.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

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

Działalność Banku w 2011 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 31.126 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2011 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. Biegły rewident w dniu 15 marca 2012 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 odbyło się w dniu 2 kwietnia 2012 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2011:

- kapitał rezerwowy – 11.475.790,90 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka – 19.650.000,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 16 kwietnia 2012 roku i złożone do opublikowania w Monitorze Polskim B w dniu 13 kwietnia 2012 roku. Sprawozdanie to zostało opublikowane w Monitorze Polskim B nr 1336 w dniu 25 czerwca 2012 roku.

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

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 28 maja 2012 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Pocztowym S.A. a firmą Deloitte Audyt Sp. z o.o. (obecnie: Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.) 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 kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie i poza siedzibą Banku w dniach od 12 do 26 listopada 2012 roku oraz od 28 stycznia do 21 lutego 2013 roku.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 21 maja 2012 roku na podstawie par. 12 ust. 2 pkt 8 Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz par. 3 ust. 1 pkt 25 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) oraz kluczowy biegły rewident Paweł Nowosadko 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 roku Nr 77, poz. 649 z późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku Pocztowego S.A.

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

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu 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 21 lutego 2013 roku.

## II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> (w tys. zł)	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Suma bilansowa	7.140.061	5.221.282
Kasa, środki w Banku Centralnym	934.735	74.039
Należności od innych banków	29.828	29.082
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	766	10.014
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4.619.586	3.681.254
Inwestycyjne aktywa finansowe	1.453.987	1.324.712
Inwestycje w jednostkach zależnych	5.964	5.964
Rzeczowe aktywa trwałe	42.225	46.518
Wartości niematerialne	27.315	24.667
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	2.907
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	10.942	10.670
Pozostałe aktywa	14.713	11.455
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6	10
Zobowiązania wobec innych banków	2.824	1.859
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	17	307
Zobowiązania wobec klientów	6.322.397	4.690.263
Rezerwy	3.912	4.703
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7.826	0
Pozostałe zobowiązania	77.497	109.014
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	206.282	0
Zobowiązania podporządkowane	142.891	92.197
Kapitał własny, w tym:	376.409	322.929
Kapitał podstawowy	97.290	97.290
<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z całkowitych dochodów</u> (w tys. zł)	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Przychody odsetkowe	445.888	339.601
Koszty odsetkowe	(223.702)	(146.159)
Wynik z tytułu prowizji	54.433	55.481
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	6.678	3.446
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	13.231	5.602
Ogólne koszty administracyjne	(215.300)	(208.505)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(25.570)	(12.877)
Zysk (strata) netto	47.137	31.126
Całkowity dochód ogółem	53.480	27.998



<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	8,61%	7,19%
Wskaźnik kredytowania	64,70%	70,50%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,71%	4,97%
Wskaźnik depozytów	88,55%	89,83%
Wskaźnik kapitałów własnych	5,27%	6,18%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2012 następujących tendencji:

- wskaźnik zyskowności ogółem liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany, a także wyniku zrealizowanego z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży wzrósł na koniec 2012 roku, osiągając wartość 8,61% w porównaniu do 7,19% na koniec 2011 roku;
- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek kredytów i pożyczek udzielonych klientom do aktywów ogółem spadł na koniec 2012 roku, osiągając wartość 64,70% w porównaniu do 70,50% na koniec 2011 roku;
- wskaźnik kredytów zagrożonych liczony jako stosunek kredytów i pożyczek brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów i pożyczek udzielonych klientom brutto spadł z poziomu 4,97% na koniec 2011 roku do poziomu 4,71% na koniec 2012 roku;
- wskaźnik depozytów, liczony jako stosunek zobowiązań wobec klientów do pasywów ogółem wykazał wzrost z 89,83% na koniec 2011 roku do 88,55% na koniec 2012 roku;
- wartość wskaźnika kapitałów własnych wyrażonego stosunkiem kapitałów własnych do sumy pasywów na koniec 2012 roku wyniosła 5,27% w porównaniu do 6,18% w roku 2011.

#### **Stosowanie zasad ostrożności**

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2012 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Współczynnik wypłacalności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 roku zgodnie z uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

### III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

#### 1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację wymaganą przepisami art. 10 ustawy o 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 MSSF i przyjęta do stosowania od dnia 1 stycznia 2010 roku uchwałą Zarządu nr B5/IX/44/2009 z dnia 28 października 2009 roku. Podstawowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w dodatkowych informacjach objaśniających.

Zasady rachunkowości, których Bank ma możliwość wyboru na podstawie MSSF, zostały wybrane w sposób pozwalający na poprawne odzwierciedlenie specyfiki działalności Banku, jego sytuacji finansowej oraz uzyskiwanych wyników finansowych. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzenia sprawozdania finansowego w roku poprzednim.

W Banku stosowany jest komputerowy system ewidencji księgowej DefBank, w którym dokonywane są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych. System DefBank 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 o rachunkowości.

W zakresie sald bilansu otwarcia wykonaliśmy niezbędne procedury mające na celu potwierdzenie, czy salda te nie zawierają istotnych błędów.

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. Różnice inwentaryzacyjne ujęto i rozliczono w księgach badanego okresu.

#### 2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku i obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7.140.061 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zysk netto w kwocie 47.137 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 53.480 tys. zł,

- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazuje zwiększenie kapitału własnego o kwotę 53.480 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 941.316 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i 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 banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została prawidłowo przedstawiona w notce objaśniającej do sprawozdania z pozycji finansowej.

#### Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notkach objaśniających do poszczególnych pozycji sprawozdania z pozycji finansowej.

#### Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające te pozycje sprawozdania z pozycji finansowej 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 2012. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

#### IV. UWAGI KOŃCOWE

##### Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Bank przestrzegał przepisów prawa.



Paweł Nowosadko  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewid. 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.)

Warszawa, 21 lutego 2013 roku