



Grupa Kapitałowa Banku Poczтового S.A.

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2011 r.**

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający opinię
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2011 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, której jednostką dominującą jest Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane skonsolidowane 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 jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości skonsolidowanego sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją skonsolidowanego 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 odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2011 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 oraz jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Inne kwestie

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Dane porównawcze zostały przedstawione na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r., zbadanego przez inny podmiot uprawniony do badania, który w dniu 16 maja 2011 r. wydał opinię bez zastrzeżeń o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp.k. nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

.....
Biegły rewident nr 90115
Magdalena Szymańska - Serwa

.....
Biegły rewident nr 9941
Komandytariusz, Pełnomocnik
Bożena Graczyk

15 marca 2012 r.
Warszawa



**Grupa Kapitałowa Banku Poczowego
S.A.**

**Raport uzupełniający opinię
z badania
skonsolidowanego
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2011 r.**

Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2011 r.

Spis treści

| | | |
|--------|--|----|
| 1. | Część ogólna raportu | 3 |
| 1.1. | Dane identyfikujące Grupę Kapitałową | 3 |
| 1.1.1. | Nazwa Grupy Kapitałowej | 3 |
| 1.1.2. | Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym | 3 |
| 1.1.3. | Kierownik jednostki dominującej | 3 |
| 1.2. | Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej | 3 |
| 1.2.1. | Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym | 3 |
| 1.3. | Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych | 3 |
| 1.3.1. | Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta | 3 |
| 1.3.2. | Dane identyfikujące podmiot uprawniony | 4 |
| 1.4. | Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy | 4 |
| 1.5. | Zakres prac i odpowiedzialności | 4 |
| 1.6. | Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją | 6 |
| 1.6.1. | Jednostka dominująca | 6 |
| 1.6.2. | Pozostałe jednostki objęte konsolidacją | 6 |
| 2. | Analiza finansowa Grupy Kapitałowej | 7 |
| 2.1. | Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 7 |
| 2.1.1. | Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 7 |
| 2.1.2. | Skonsolidowany rachunek zysków i strat | 8 |
| 2.1.3. | Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 9 |
| 2.2. | Wybrane wskaźniki finansowe | 9 |
| 3. | Część szczegółowa raportu | 10 |
| 3.1. | Zasady rachunkowości | 10 |
| 3.2. | Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 10 |
| 3.3. | Metoda konsolidacji | 10 |
| 3.4. | Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących | 10 |
| 3.5. | Wyłączenia konsolidacyjne | 11 |
| 3.6. | Stosowanie się do norm ostrożnościowych | 11 |
| 3.7. | Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 11 |
| 3.8. | Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej | 11 |
| 3.9. | Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta | 12 |

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Banku Pocztowego S.A.
Siedziba jednostki dominującej: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz

1.1.2. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

| | |
|---------------------------------------|---|
| Sąd rejestrowy: | Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego |
| Data: | 16 maja 1990 |
| Numer rejestru: | KRS 0000010821 |
| Kapitał zakładowy na dzień bilansowy: | 97 290 tys. zł |

1.1.3. Kierownik jednostki dominującej

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2011 r. wchodzi:

- Tomasz Bogus – Prezes Zarządu,
- Szymon Midera – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Gawron – Członek Zarządu,
- Michał Sobiech – Członek Zarządu.

1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- Bank Pocztowy S.A.

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- Centrum Operacyjne Sp. z o.o.,
- Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego S.A.

1.3. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.3.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

| | |
|--------------------|----------------|
| Imię i nazwisko: | Bożena Graczyk |
| Numer w rejestrze: | 9941 |

Imię i nazwisko: Magdalena Szymańska-Serwa
Numer w rejestrze: 90115

1.3.2. 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.

1.4. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r. zostało zbadane przez Ernst & Young Audit sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 3 czerwca 2011 r. przez Walne Zgromadzenie.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 15 czerwca 2011 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2066 z 2 listopada 2011 r.

1.5. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17 i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 28 listopada 2011 r. zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 7 listopada 2011 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie jednostki dominującej w okresie od 28 listopada 2011 r. do 15 marca 2012 r. z przerwami.

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd jednostki dominującej złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Kluczowi biegli rewidenci oraz KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. spełniają wymóg niezależności od jednostek wchodzących w skład badanej Grupy Kapitałowej 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.

1.6. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją

1.6.1. Jednostka dominująca

Sprawozdanie finansowe jednostki dominującej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r., zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3546, i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

1.6.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

Sprawozdania finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 r. jednostek:

- Centrum Operacyjne Sp. z o.o.
 - Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.
- nie podlegają obowiązkowi badania.

2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | 31.12.2011 | % | 31.12.2010 | % |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | zł '000 | sumy bilansowej | zł '000 | sumy bilansowej |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 74 043 | 1,4 | 393 404 | 9,5 |
| Należności od innych banków | 29 161 | 0,6 | 36 079 | 0,9 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 10 014 | 0,2 | 289 | 0,0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 3 679 382 | 70,5 | 2 488 835 | 59,9 |
| Inwestycyjne aktywa finansowe: | 1 324 712 | 25,4 | 1 142 033 | 27,5 |
| <i>dostępne do sprzedaży</i> | 921 192 | 17,7 | 738 021 | 17,8 |
| <i>utrzymywane do terminu zapadalności</i> | 403 520 | 7,7 | 404 012 | 9,7 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 47 703 | 0,9 | 47 667 | 1,2 |
| Wartości niematerialne | 24 801 | 0,5 | 24 262 | 0,6 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 2 937 | 0,1 | 1 042 | 0,0 |
| Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto | 11 403 | 0,2 | 12 565 | 0,3 |
| Pozostałe aktywa | 11 645 | 0,2 | 10 433 | 0,3 |
| SUMA AKTYWÓW | 5 215 801 | 100 | 4 156 609 | 100 |
| PASYWA | 31.12.2011 | % | 31.12.2010 | % |
| | zł '000 | sumy bilansowej | zł '000 | sumy bilansowej |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 10 | 0 | 17 | 0 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 2 828 | 0,1 | 2 332 | 0,1 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 307 | 0,0 | - | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 4 684 766 | 89,8 | 3 759 124 | 90,4 |
| Rezerwy | 4 827 | 0,1 | 6 892 | 0,2 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | - | - | 8 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 109 471 | 2,1 | 93 268 | 2,2 |
| Zobowiązania podporządkowane | 92 197 | 1,8 | - | - |
| Zobowiązania razem | 4 894 406 | 93,8 | 3 861 641 | 92,9 |
| Kapitał własny | | | | |
| Kapitał podstawowy | 97 290 | 2 | 97 290 | 2,3 |
| Kapitał zapasowy | 33 301 | 0,6 | 32 727 | 0,8 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | (2 158) | 0,0 | 970 | 0,0 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 163 944 | 3,1 | 140 151 | 3,4 |
| Zyski zatrzymane | 29 018 | 0,6 | 23 830 | 0,6 |
| Kapitał własny ogółem | 321 395 | 6,2 | 294 968 | 7,1 |
| SUMA PASYWÓW | 5 215 801 | 100 | 4 156 609 | 100 |

2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

| | 1.01.2011 - 31.12.2011 | 1.01.2010 - 31.12.2010 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | zł '000 | zł '000 |
| DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 339 653 | 251 484 |
| Koszty z tytułu odsetek | (145 971) | 101 572 |
| Wynik z tytułu odsetek | 193 682 | 149 912 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 84 309 | 80 681 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (28 566) | 23 567 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 55 743 | 57 114 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) | 3 446 | 3 296 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | 5 602 | 10 843 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 7 291 | 6 701 |
| Pozostałe koszty operacyjne | (5 519) | (5 460) |
| Ogólne koszty administracyjne | (209 837) | (195 204) |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | (12 877) | (9 673) |
| Wynik na działalności operacyjnej | 37 531 | 17 529 |
| Zysk brutto | 37 531 | 17 529 |
| Podatek dochodowy | (7 976) | (3 117) |
| Zysk netto | 29 555 | 14 412 |
| z tego przypadające na | | |
| akcjonariuszy jednostki dominującej | 29 555 | 14 412 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 9 729 040 | 9 729 040 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w złotych) | 3,04 | 1,48 |

2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | 1.01.2011 - 31.12.2011 | 1.01.2010 - 31.12.2010 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | zł '000 | zł '000 |
| Zysk netto | 29 555 | 14 412 |
| Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | (3 128) | (1 256) |
| Pozostałe dochody razem | (3 128) | (1 256) |
| Dochody całkowite | 26 427 | 13 156 |
| z tego przypadające na: akcjonariuszy jednostki dominującej | 26 427 | 13 156 |

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

| | 2011 | 2010 | 2009 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Suma bilansowa (zł'000) | 5 215 801 | 4 156 609 | 3 881 000 |
| Zysk (strata) brutto (zł'000) | 37 531 | 17 529 | 8 096 |
| Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł'000) | 29 555 | 14 412 | 5 907 |
| Kapitały własne (zł'000) * | 291 840 | 280 556 | 275 905 |
| Stopa zysku netto do kapitałów własnych | 10% | 5% | 2% |
| Udział należności netto w aktywach | 71% | 61% | 54% |
| Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów | 97% | 88% | 79% |
| Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów | 92% | 90% | 90% |

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

3. Część szczegółowa raportu

3.1. Zasady rachunkowości

Jednostka dominująca posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane w Grupie Kapitałowej zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd jednostki dominującej.

Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna.

3.3. Metoda konsolidacji

Zastosowana metoda konsolidacji została przedstawiona w nocy 5 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4. Konsolidacja kapitałów

Kapitałem zakładowym Grupy Kapitałowej jest kapitał zakładowy jednostki dominującej.

Wyliczenia pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadających procentowemu udziałowi jednostki dominującej w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

3.5. Wyłączenia konsolidacyjne

Dokonano wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących wewnątrzgrupowych rozrachunków.

Podczas konsolidacji dokonano wyłączeń dotyczących sprzedaży pomiędzy jednostkami Grupy, pozostałych wewnątrzgrupowych przychodów i kosztów operacyjnych oraz kosztów i przychodów finansowych.

Dane, stanowiące podstawę do wyłączeń, uzyskano z ksiąg rachunkowych Banku Pocztowego S.A. i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

3.6. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.7. Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierające opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione we wszystkich istotnych aspektach kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.8. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.9. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej sporządzonego na dzień 31 grudnia 2011 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 90115
Małdalena Szymańska - Serwa

.....
Biegły rewident nr 9941
Komandytariusz, Pełnomocnik
Bożena Graczyk

15 marca 2012 r.
Warszawa