

***BANK GOSPODARKI ŻYWNOŚCIOWEJ S.A.***

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK ZAKOŃCZONY  
DNIA 31 GRUDNIA 2012 ROKU**

## I. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje ogólne

Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. („Bank”, „Spółka”) jest bankiem powstałym z przekształcenia Banku Gospodarki Żywnościowej, dokonanego na podstawie art. 29 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 roku o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369) oraz aktu przekształcenia Banku Gospodarki Żywnościowej w spółkę akcyjną sporządzonego przez Ministra Finansów z dnia 9 września 1994 roku. Siedziba Spółki mieści się w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16.

W dniu 11 maja 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571.

Bank posiada numer NIP: 526-10-08-546 nadany w dniu 21 grudnia 1994 roku oraz symbol REGON: 010778878 nadany w dniu 3 listopada 1994 roku.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których Bank posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym zostały zamieszczone w nocie 1 oraz w nocie 47 zasad (polityk) rachunkowości oraz dodatkowych notach objaśniających („informacja dodatkowa”) do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku są:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- obejmowanie i nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej lub jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- prowadzenie działalności maklerskiej (przedsiębiorstwa maklerskiego),
- prowadzenie działalności akwizycyjnej w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- prowadzenie depozytu papierów wartościowych,
- pośrednictwo w obrocie jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- świadczenie usług finansowo-rozliczeniowych i doradczych w zakresie instrumentów rynków finansowych,
- świadczenie usług powierniczych, faktoringowych,
- świadczenie usług w zakresie transportu wartości pieniężnych,
- świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie dopuszczonym przepisami ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym,
- prowadzenie leasingu finansowego,
- obrót znakami skarbowymi i wartościami numizmatycznymi.

Na mocy Uchwały Zarządu Banku Nr 9/B/91 z dnia 18 kwietnia 1991 roku zostało wydzielone i powołane w ramach Banku Biuro Maklerskie Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. („Biuro Maklerskie”). Działalność na rynku kapitałowym Biuro Maklerskie rozpoczęło w maju 1992 roku na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (KPW-ZDM-14/92) z dnia 21 lutego 1992 roku, zastąpionej przez decyzję Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 7 sierpnia 2001 roku (KPWiG-4021018/2001-6027). Od dnia 10 kwietnia 1992 roku, na mocy Uchwały nr 56/92 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank jest bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych („KDPW”).

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 51.137 tysięcy złotych. Kapitał własny Spółki na ten dzień wynosił 3.466.547 tysięcy złotych.

Zgodnie z Raportem Bieżącym numer 112/2012, opublikowanym przez Zarząd Banku dnia 28 września 2012 r., struktura własności kapitału podstawowego Banku na dzień 31 grudnia 2012 r. była następująca:



	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale akcyjnym
Rabobank International Holding B.V. w Utrechcie	45 941 751	45 941 751	45 941 751	89,84%
Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.	4 303 695	4 303 695	4 303 695	8,42%
Pozostali akcjonariusze	891 318	891 318	891 318	1,74%
<b>Razem</b>	<b>51 136 764</b>	<b>51 136 764</b>	<b>51 136 764</b>	<b>100,00%</b>

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału akcyjnego Banku:

- 11 kwietnia 2012 r. Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. oraz Rabobank International Holding B.V. ogłosiły wezwanie na objęcie 100% akcji BGŻ. Cena oferowana za jedną akcję wynosi 72,50 zł. W wyniku wezwania Rabobank International Holding B.V. objął 16 371 351 akcji, tym samym stan posiadania Grupy Rabobank wzrósł do 42 245 446 akcji stanowiąc 97,93% kapitału akcyjnego i uprawniając do wykonywania takiej samej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.
- 28 sierpnia 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło uchwałę dotyczącą emisji 8 000 000 akcji serii G. Emisja serii G została skierowana w drodze subskrypcji prywatnej Rabobank International Holding B.V. (RIH). W wyniku powyższych działań stan posiadania Grupy Rabobank na koniec września 2012 roku wzrósł do 50 245 446 akcji stanowiąc 98,26% kapitału akcyjnego i uprawniając do wykonania takiej samej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku .

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku miały miejsce następujące zmiany w kapitale akcyjnym Banku:

- 28 sierpnia 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło uchwałę dotyczącą emisji 8 000 000 akcji serii G. Cena emisyjna akcji wyniosła 62,50 zł za akcję. Emisja serii G została skierowana w drodze subskrypcji prywatnej Rabobank International Holding B.V. (RIH). Poprzez emisję kapitał zakładowy Banku został podwyższony o kwotę 8 000 tys. zł do kwoty 51 137 tys. zł. Rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku nastąpiła 14 września 2012 roku.



	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	43 136 764	43 136 764
Emisja akcji serii G	8 000 000	8 000 000
	-----	-----
Stan na koniec okresu	51 136 764	51 136 764
	=====	=====

Od dnia bilansowego do daty opinii kapitał akcyjny, ani struktura własności kapitału nie uległy zmianie.

W skład Zarządu Banku na dzień 4 marca 2013 roku wchodził:

Jacek Bartkiewicz	- Prezes Zarządu
Gerardus Cornelis Embrechts	- Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Johannes Gerardus Beuming	- Wiceprezes Zarządu
Dariusz Odzioba	- Wiceprezes Zarządu
Wiktor Okarma	- Wiceprezes Zarządu
Wojciech Sass	- Wiceprezes Zarządu
Andrzej Sieradz	- Wiceprezes Zarządu
Magdalena Legęć	- Wiceprezes Zarządu

W roku zakończonym dnia 31.12.2012 oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu Banku.

Dnia 24 lutego 2013 r. Zarząd Banku został powiadomiony, że Pan Jacek Bartkiewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. z dniem 31 marca 2013 roku.

## 2. Sprawozdanie finansowe

W dniu 29 czerwca 2007 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję o sporządzaniu jednostkowego 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 20 kwietnia 2010 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku do badania sprawozdania finansowego Spółki.



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, z późniejszymi zmianami), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 14 czerwca 2010 roku z Zarządem Spółki przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 4 marca 2013 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

**„Dla Rady Nadzorczej Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.**

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 10/16, obejmującego rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, zasady (politykę) rachunkowości i 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 późniejszymi zmianami – „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 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku;
- sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE 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 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 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, poz. 259, z późniejszymi zmianami).”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 22 października 2012 roku do dnia 4 marca 2013 roku, w tym w siedzibie Spółki od dnia 22 października 2012 roku do dnia 30 listopada 2012 roku oraz od dnia 7 stycznia 2013 roku do dnia 4 marca 2013 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 4 marca 2013 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.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

## 2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Spółki za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zbadane przez Marcina Dymka, kluczowego biegłego rewidenta nr 9899, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o., z siedzibą w Warszawie przy Rondo ONZ 1, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o numerze ewidencyjnym 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone przez Akcjonariuszy na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku w dniu 25 czerwca 2012 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku w kwocie 126.060 tysięcy złotych zostanie w całości przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego Banku.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Spółki zostały złożone w dniu 9 lipca 2012 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 11 października 2012 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 2466.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2012 roku.



### 3. Sytuacja finansowa

#### 3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Spółki w latach 2010 – 2012, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych Banku za lata zakończone dnia 31 grudnia 2011 roku i dnia 31 grudnia 2012 roku.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Suma bilansowa</b>	37 180 622	33 386 896	28 611 114
<b>Kapitał własny</b>	3 466 547	2 627 498	2 486 690
<b>Wynik finansowy netto</b>	134 343	126 060	112 501
<b>Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP</b>	11,8%	9,7%	11,0%
<b>Wskaźnik rentowności</b>	7,9%	7,9%	7,8%
$\frac{\text{zysk brutto}}{\text{całkowite koszty działalności}}$			
<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b>	69,9%	75,1%	75,1%
$\frac{\text{koszty całkowite działalności}}{\text{całkowite przychody z działalności}}$			
<b>Wskaźnik zwrotu kapitału</b>	4,4%	4,9%	4,6%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan kapitałów własnych}}$			
<b>Wskaźnik zwrotu aktywów</b>	0,4%	0,4%	0,4%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan aktywów}}$			
<b>Wskaźnik inflacji:</b>			
Średnioroczny	3,7%	4,3%	2,6%
grudzień roku bieżącego/ grudzień roku poprzedniego	2,4%	4,6%	3,1%

### 3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- wskaźnik rentowności w 2010 roku wynosił 7,8% a następnie wzrósł w 2011 i 2012 roku do poziomu 7,9%,
- wskaźnik poziomu kosztów w latach 2010 i 2011 utrzymywał się na poziomie 75,1%, a w 2012 roku spadł do poziomu 69,9%
- wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 4,6% w 2010 roku do 4,9% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 4,4% w 2012 roku,
- wskaźnik zwrotu aktywów w 2010, 2011 i 2012 roku nie zmienił się i wynosił 0,4%.

### 3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic 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 2012 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocie 2.2 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2012 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

### 3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2012 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego zasady ostrożności dotyczące między innymi:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku od 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 2012 roku zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku 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 BankStreet, Oracle SGW, Flexcube, Thaler oraz Eurobank On-line w siedzibie Banku oraz jego oddziałach. Księgowość Biura Maklerskiego prowadzona jest w siedzibie Biura przy wykorzystaniu komputerowego systemu finansowo-księgowego Q-Finanse. We wszystkich istotnych dla zbadanego sprawozdania finansowego Banku aspektach, 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 późniejszymi zmianami – „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 2012 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2012 roku.

### 3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 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, poz. 259, z późniejszymi zmianami).

#### 5. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

#### 6. Zgodność z prawem

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

#### 7. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnych rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów Bank uwzględnił wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych 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 4 marca 2013 roku