

*ING Bank Śląski S.A.*

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY  
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK ZAKOŃCZONY  
DNIA 31 GRUDNIA 2008 ROKU**

## I. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje ogólne

ING Bank Śląski S.A. („Spółka”, „Bank”) został utworzony na mocy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 kwietnia 1988 roku w sprawie utworzenia Banku Śląskiego w Katowicach (Dz. U. nr 21, poz. 141). Siedziba Spółki mieści się w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34.

W dniu 10 kwietnia 2001 roku Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459.

Bank posiada numer NIP: 634-01-35-475 nadany w dniu 20 grudnia 2000 roku oraz symbol REGON: 271514909.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi oraz wykaz spółek, w których Bank posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w nocie 21 oraz 49 do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2008 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- działalność bankowa,
- działalność maklerska i zarządzanie funduszami,
- działalność pomocnicza finansowa, działalność związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi.

W dniu 31 grudnia 2008 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 130.100 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 4.066.949 tysięcy złotych.

Zgodnie z informacją z Biura Zarządu Banku z dnia 25 lutego 2009 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
ING Bank N.V.	9.757.500	9.757.500	97.575.000	75,00%
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	884.798	884.798	8.847.980	6,80%
Pozostali akcjonariusze	2.367.702	2.367.702	23.677.020	18,20%
Suma	13.010.000	13.010.000	130.100.000	100,00%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia wydania niniejszego raportu kapitał podstawowy Banku nie zmienił się.

W skład Zarządu Banku na dzień 25 lutego 2009 roku wchodził:

Brunon Bartkiewicz	Prezes Zarządu
Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu
Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu
Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Kołakowska	Wiceprezes Zarządu
Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu
Michał Szczurek	Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty wydania niniejszego raportu nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku. Dnia 31 maja 2008 roku ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu odwołana została Maria Elizabeth van Elst. Dnia 30 czerwca 2008 roku Benjamin van de Vrie został odwołany ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu. Dnia 1 czerwca 2008 roku Justyna Kesler została powołana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu. Dnia 1 lipca 2008 roku Małgorzata Kołakowska oraz Michał Bolesławski zostali powołani na stanowisko Wiceprezesów Zarządu.

## **2. Sprawozdanie finansowe**

W dniu 23 grudnia 2004 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki 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 30 listopada 2007 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz biegły rewident kierujący badaniem spełniają, w rozumieniu art. 66 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. nr 76 z 2002 roku, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 29 lutego 2008 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 25 lutego 2009 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku ING Banku Śląskiego S.A. („Banku”) z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34 obejmującego:
  - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 69.535.885 tysięcy złotych,
  - rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zysk netto w wysokości 455.563 tysięcy złotych,
  - sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 397.495 tysięcy złotych,
  - rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 718.531 tysięcy złotych, oraz
  - dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy sprawozdanie to jest, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelne, prawidłowe i jasne 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 obowiązujących w Polsce postanowień:
  - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
  - norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,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. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku było przedmiotem badania przez biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu

uprawnionego, który w dniu 27 marca 2008 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.

5. 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 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2008 roku;
  - zostało sporządzone prawidłowo, to jest 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 (i) przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz (ii) postanowieniami statutu Banku.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 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 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 209, poz. 1744).”

Badanie sprawozdania finansowego Spółki przeprowadziliśmy w okresie od dnia 17 listopada 2008 roku do dnia 25 lutego 2009 roku, w tym w siedzibie Banku, od dnia 17 listopada 2008 roku do dnia 19 grudnia 2008 roku oraz od dnia 5 stycznia 2009 roku do dnia 25 lutego 2009 roku.

## 2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd Banku potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność zbadanego sprawozdania finansowego oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 25 lutego 2009 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w zbadanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w zbadanym 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 zbadane sprawozdanie finansowe.

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

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało zbadane przez Bogdana Dębickiego, biegłego rewidenta nr 796/1670, działającego w imieniu KPMG Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul Chłodnej 51, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 458. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 24 kwietnia 2008 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2007 zostanie podzielony w następujący sposób:

Dywidendy dla akcjonariuszy	152.217.000
Kapitał rezerwowy	257.936.112
Fundusz ryzyka ogólnego	200.000.000
	-----
Zysk netto	<u><u>610.153.112</u></u>

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 28 kwietnia 2008 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans na dzień 31 grudnia 2007 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 1 sierpnia 2008 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1045.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku.

### 3. Sytuacja finansowa

#### 3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2006 – 2008, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych Banku za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2007 roku i dnia 31 grudnia 2008 roku. Wskaźniki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku zostały wyliczone na podstawie danych zawartych w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym, które było przedmiotem badania innego biegłego rewidenta.

	2008	2007	2006
suma bilansowa	69.535.885	51.826.426	48.360.757
kapitał własny	4.066.949	3.669.454	3.615.974
wynik finansowy netto	455.563	610.153	540.557
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	9,82%	12,03%	15,09%
Wskaźnik rentowności	38,84%	55,25%	56,67%
zysk brutto			
całkowite koszty działalności			
Wskaźnik poziomu kosztów	69,72%	67,76%	69,83%
całkowite koszty działalności			
Dochody z działalności			
Wskaźnik zwrotu kapitału	11,78%	16,75%	15,27%
zysk netto			
Średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,75%	1,22%	1,20%
zysk netto			
średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	4,2%	2,5%	1,0%
od grudnia do grudnia	3,3%	4,0%	1,4%

### 3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2008 Bank wykazał zysk netto w wysokości 455.563 tysięcy złotych w porównaniu z zyskiem netto 610.153 tysięcy złotych w 2007 roku oraz 540.557 tysięcy złotych w 2006 roku.
- W roku 2008 nastąpił wzrost sumy bilansowej i na dzień 31 grudnia 2008 roku wynosił 69.535.885 tysięcy złotych w porównaniu do 51.826.426 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku oraz 48.360.757 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2006 roku.
- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 56,67% w roku 2006 do poziomu 55,25% w roku 2007 oraz do poziomu 38,84% w 2008 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 69,83% w roku 2006 do poziomu 67,76% w roku 2007, a w roku 2008 wzrósł do poziomu 69,72%.
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 15,27% w roku 2006 do poziomu 16,75% w roku 2007, a w roku 2008 spadł do poziomu 11,78%.
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu 1,20% w roku 2006 do poziomu 1,22% w roku 2007, a w 2008 roku spadł do poziomu 0,75%.
- Na dzień 31 grudnia 2008 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 9,82% w porównaniu do 12,03% na koniec roku 2007 oraz do 15,09% na koniec roku 2006.

### 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 2008 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W nocy „Znaczące zasady rachunkowości” informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku Zarząd wskazał, że zbadane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2008 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

### 3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2008 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami i Komisji Nadzoru Finansowego (która od dnia 1 stycznia 2008 roku przejęła kompetencje Komisji Nadzoru Bankowego) 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 / odpisów na ryzyko związane z działalnością banków,



- wypłacalności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku 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 2008 roku zgodnie z Uchwałą nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania. (Dz. Urz. NBP Nr 2 z dnia 30 marca 2007 roku).

## **II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

### **1. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości**

Księgowość Banku prowadzona jest w siedzibie Banku przy wykorzystaniu systemów komputerowych ICBS, MIDAS, eProfit, Prime oraz Centralnej Bazy Ekstraktowej, w której prowadzona jest Księga Główna Banku. Bank posiada dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy, w tym również założowy 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 zbadanym 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 2008 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2008 roku.

### **3. Informacja dodatkowa**

Informacja dodatkowa w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

### **4. Sprawozdanie z działalności Banku**

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje

pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 209, poz. 1744).

## 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 wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

## 7. 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 oraz w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych Banku,
- aktuarusza – wyliczenie aktuarialne rezerwy na odpisy emerytalne na zlecenie Banku.

w imieniu  
Ernst & Young Audit sp. z o.o.  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa  
nr ewidencyjny 130



Arkadiusz Krasowski  
Biegły rewident nr 10018/7417



Dominik Januszewski  
Biegły rewident nr 9707/7255

Warszawa, dnia 25 lutego 2009 roku

**ERNST & YOUNG**  
**AUDIT sp. z o.o.**  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa