

ING Bank Śląski S.A.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2009 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 powiązаныmi 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 2009 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 2009 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 130.100 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 4.715.474 tysiące złotych.

Zgodnie z informacją z Biura Zarządu Banku z dnia 19 lutego 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale podstawowym
ING Bank N.V.	9.757.500	9.757.500	97.575.000	75,00%
AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK S.A. (dawniej Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK)	665.500	665.500	6.655.000	5,12%
Pozostali akcjonariusze	2.587.000	2.587.000	25.870.000	19,88%
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 3 marca 2010 roku wchodził:

Małgorzata Kolakowska	Prezes Zarządu
Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu
Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu
Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu
Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu
Evert Derks Drok	Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty wydania niniejszego raportu wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 16 marca 2009 roku ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu odwołany został Michał Szczurek;
- w dniu 1 czerwca 2009 roku Evert Derks Drok został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu;
- w dniu 26 października 2009 roku Brunon Bartkiewicz złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu z dniem 31 grudnia 2009 roku;
- w dniu 8 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza powołała Małgorzatę Kolakowską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

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 Unię Europejską.

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 kluczowy biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 29 lutego 2008 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 3 marca 2010 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 2009 roku ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”) z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34 obejmującego:
 - rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 582.151 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości 648.525 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 59.751.488 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 648.525 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.080.015 tysięcy złotych, oraz
 - zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. 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:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 roku, nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”),

- stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów 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),

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 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku;
 - zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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. z 2009 roku, nr 33, poz. 259).”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 16 listopada 2009 roku do dnia 3 marca 2010 roku, w tym w siedzibie Banku, od dnia 16 listopada 2009 roku do dnia 18 grudnia 2009 roku oraz od dnia 4 stycznia 2010 roku do dnia 3 marca 2010 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność 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 3 marca 2010 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 zbadane sprawozdanie finansowe.

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wpisanego na listę pod numerem 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu w dniu 3 kwietnia 2009 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2008 zostanie podzielony w następujący sposób:

Kapitał rezerwowy	395.563
Fundusz ryzyka ogólnego	60.000

Zysk netto	455.563
	=====

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 17 kwietnia 2009 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans na dzień 31 grudnia 2008 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 30 czerwca 2009 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1037.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2007 – 2009, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych Banku za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2008 roku i dnia 31 grudnia 2009 roku.

	2009	2008	2007
suma bilansowa	59.751.488	69.535.885	51.826.426
kapitał własny	4.715.474	4.066.949	3.669.454
wynik finansowy netto	582.151	455.563	610.153
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	11,24%	9,82%	12,03%
Wskaźnik rentowności	49,6%	38,8%	55,3%
zysk brutto			
całkowite koszty działalności			
Wskaźnik poziomu kosztów	58,6%	69,7%	67,8%
całkowite koszty działalności			
Dochody z działalności			
Wskaźnik zwrotu kapitału	13,3%	11,8%	16,8%
zysk netto			
Średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,9%	0,8%	1,2%
zysk netto			
średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	3,5%	4,2%	2,5%
od grudnia do grudnia	3,5%	3,3%	4,0%

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2009 Bank wykazał zysk netto w wysokości 582.151 tysięcy złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 455.563 tysięcy złotych w 2008 roku oraz 610.153 tysięcy złotych w 2007 roku.
- W roku 2009, w porównaniu do roku 2008, nastąpił spadek sumy bilansowej Banku, która na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosła 59.751.488 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 55,3% w 2007 roku do poziomu 38,8% w 2008 roku, a następnie wzrósł do poziomu 49,6% w 2009 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 67,8% w 2007 roku do poziomu 69,7% w 2008 roku, a następnie spadł do poziomu 58,6% w 2009 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 16,8% w roku 2007 do poziomu 11,8% w roku 2008, a następnie wzrósł do poziomu 13,3% w 2009 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 1,2% w 2007 roku do poziomu 0,8% w 2008 roku, a następnie wzrósł do poziomu 0,9% w 2009 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2009 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 11,24% w porównaniu do 9,82% na koniec 2008 roku oraz do 12,03% na koniec 2007 roku.

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 2009 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W nocy „Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej” informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 2009 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2009 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami i Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) zasady ostrożności dotyczące:

- wysokości pozycji walutowych,
- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw / odpisów na ryzyko związane z działalnością banków,

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

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 2009 roku zgodnie z Uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. 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. KNF nr 8 z dnia 31 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami).

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. We wszystkich istotnych aspektach związanych ze sporządzeniem zbadanego sprawozdania finansowego Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 roku, nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”), 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 pozycje kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2009 roku.

3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 z działalności Banku w 2009 roku („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 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. z 2009 roku, nr 33, poz. 259).

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 własnych i inwestycyjnych Banku,
- aktuariusza – wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie Banku.

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

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły rewident
Nr 10018

Warszawa, dnia 3 marca 2010 roku

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-70-