

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



Deutsche Bank PBC S.A.

**Raport uzupełniający
z badania
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.**

Raport uzupełniający zawiera 10 stron
Raport uzupełniający
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Bank	3
1.1.1.	Nazwa Banku	3
1.1.2.	Siedziba Banku	3
1.1.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Kierownik jednostki	3
1.2.	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	3
1.3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Analiza finansowa Banku	6
2.1.	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	7
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	8
3.	Część szczegółowa raportu	9
3.1.	System rachunkowości	9
3.2.	Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego	9
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	9
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	10

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

Deutsche Bank PBC S.A.

1.1.2. Siedziba Banku

al. Armii Ludowej 26
00-609 Warszawa

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data: 23 czerwca 2001r.
Numer rejestru: KRS 0000022493
Kapitał zakładowy
na dzień bilansowy: 1 837 529 524 zł

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2012 r. wchodził:

- Leszek Niemycki – Prezes Zarządu,
- Andrzej Krzemiński – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Gemra – Członek Zarządu,
- Tomasz Kowalski – Członek Zarządu,
- Kamil Kuźmiński – Członek Zarządu.

Decyzją Rady Nadzorczej z dnia 25 lipca 2012r. Pan Andrzej Krzemiński został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

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

1.3.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko: Mariola Szczesiak
Numer w rejestrze: 9794

1.3.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma: KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
sp.k.
Adres siedziby: 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, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

1.3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 11 czerwca 2012 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 165 666 431,04 zł będzie podzielony następująco:

- kwotę 157 383 109,49 zł przeznaczono na kapitał zapasowy,
- kwotę 8 283 321,55 zł przeznaczono na fundusz ogólnego ryzyka.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 26 czerwca 2012 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2529 z dnia 17 października 2012 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Deutsche Bank PBC S.A. z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 27 czerwca 2005 r.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono na podstawie Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 8 stycznia 2013 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego, zgodnie z umową z dnia 29 lipca 2011 r.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 3 grudnia 2012 r. do 7 grudnia 2012 r. oraz od 2 kwietnia 2013 r. do 8 maja 2013 r.



Deutsche Bank PBC S.A.

*Raport uzupełniający z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r.*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego sprawozdania finansowego oraz niezajściwieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

Kluczowy biegły rewident oraz podmiot uprawniony spełniają wymóg niezależności od badanego Banku 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 r. nr 77 poz. 649).

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2012	%	31.12.2011	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 215 389	8,1	1 381 714	5,4
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone	900 173	3,3	32 347	0,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23 681 605	86,2	22 602 564	88,8
Inwestycyjne aktywa finansowe	315 573	1,2	1 015 216	4,0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	84 443	0,3	117 394	0,5
Rzeczowe aktywa trwałe	64 870	0,2	79 673	0,3
Wartości niematerialne	69 667	0,3	63 940	0,3
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	69 518	0,3	72 074	0,3
Należności z tyt. podatku dochodowego	-	-	7 249	0,0
Inne aktywa	67 084	0,2	70 237	0,3
SUMA AKTYWÓW	27 468 322	100,0	25 442 408	100,0
PASYWA	31.12.2012	%	31.12.2011	%
	zł '000	pasywów	zł '000	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	12 408 580	45,2	12 259 173	48,2
Zobowiązania wobec klientów	11 815 404	43,0	10 553 849	41,5
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 255	0,0	76 854	0,3
Rezerwy	8 225	0,0	6 342	0,0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	21 133	0,1	-	-
Inne zobowiązania	194 986	0,7	323 136	1,3
Zobowiązania podporządkowane	226 102	0,8	245 076	1,0
Zobowiązania razem	24 684 685	89,9	23 464 430	92,2
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1 837 529	6,7	1 620 529	6,4
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	525 366	1,9	97 900	0,4
Kapitał z aktualizacji wyceny	930	-	2 944	0,0
Zyski zatrzymane	419 812	1,5	256 605	1,0
Kapitał własny razem	2 783 637	10,1	1 977 978	7,8
SUMA PASYWÓW	27 468 322	100,0	25 442 408	100,0

2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2011 - 31.12.2011
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	1 102 107	1 038 985
Koszty z tytułu odsetek	(521 647)	(480 433)
Wynik z tytułu odsetek	580 460	558 552
Przychody z tytułu prowizji	211 325	204 141
Koszty z tytułu prowizji	(73 712)	(60 400)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137 613	143 741
Przychody z tytułu dywidend	8	11
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	222 610	266 589
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	6 256	(112)
Pozostałe przychody operacyjne	1 347	2 211
Przychody operacyjne	230 213	268 688
Ogólne koszty administracyjne	(594 598)	(592 632)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(142 752)	(165 931)
Pozostałe koszty operacyjne	(7 035)	(3 698)
Koszty operacyjne	(744 385)	(762 261)
Wynik na działalności operacyjnej	203 909	208 731
Zysk przed opodatkowaniem	203 909	208 731
Podatek dochodowy	(40 702)	(43 065)
Zysk za okres	163 207	165 666

2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	163 207	165 666
Zysk za okres		
Inne całkowite dochody	(2 014)	(3 301)
<i>Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)</i>	<i>(2 014)</i>	<i>(3 301)</i>
Całkowite dochody ogółem za rok obrotowy	161 193	162 365



2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2012	2011	2010
Suma bilansowa (zł '000)	27 468 322	25 442 408	20 867 044
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	203 909	208 731	50 462
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	163 207	165 666	11 139
Kapitały własne (zł '000) *	2 620 430	1 812 312	1 382 613
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	6,2%	9,1%	0,8%
Współczynnik wypłacalności	12,0%	10,3%	9,3%
Udział należności netto w aktywach	86,2%	88,8%	87,0%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	99,0%	98,8%	98,5%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	88,9%	91,2%	92,2%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

3. Część szczegółowa raportu

3.1. System rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279).

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

3.2. Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego

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

3.3. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

3.4. Sprawozdanie z działalności Banku

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

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



Mariola Szczesiak
Kluczowy biegły rewident
nr ewidencyjny 9794
Komandytariusz, Pełnomocnik



Magdalena Grzesik
Biegły rewident
nr ewidencyjny 12032

8 maja 2013 r.