

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z WYKONANIA USŁUGI POŚWIADCZAJĄCEJ

Do Zarządu Nordea Bank Polska S.A.

Zakres wykonanej usługi

Wykonaliśmy niezależną usługę poświadczającą, której przedmiotem była ocena wypełnienia przez Nordea Bank Polska S.A. (dalej „Bank”) wymogów ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2005.183.1538 wraz z późniejszymi zmianami) oraz przepisów wykonawczych do tej ustawy w zakresie przechowywania aktywów klientów w okresie od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wdrożenie i funkcjonowanie odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej zapewniających spełnienie wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. 2009.204.1577) (dalej „Rozporządzenie”).

Naszym zadaniem, w rezultacie przeprowadzonych przez nas procedur, było przedstawienie wniosku na temat wypełniania przez Bank wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 roku.

Określenie kryteriów

Nasza usługa dotyczyła oceny wypełniania przez Bank, działającego jako firma inwestycyjna, o której mowa w art. 3 pkt. 33 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz jako bank, o którym mowa w art. 70 ust. 2 tej ustawy wymogów określonych w Oddziale 2 Rozdziału 2 Rozporządzenia, dotyczących przechowywania aktywów klientów w okresie od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku.

Wymogi, które powinien wypełniać Bank w zakresie przechowywania aktywów klientów określone zostały w Rozporządzeniu i obejmują:

1. wymogi dotyczące sposobu przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych klientów (§27 Rozporządzenia),
2. wymogi dotyczące zakazu wykorzystywania instrumentów finansowych i środków pieniężnych klientów na rachunek własny lub podmiotu trzeciego (§28 Rozporządzenia),
3. wymogi dotyczące deponowania i ewidencji środków pieniężnych klientów (§32 Rozporządzenia),
4. wymogi dotyczące wykonywania zleceń oraz przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych rynku niepublicznego (§34 i §35 Rozporządzenia).

Nasze prace przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Krajowego Standardu Rewizji Finansowej nr 3 „Ogólne zasady przeprowadzania przeglądu sprawozdań finansowych/skróconych sprawozdań finansowych oraz wykonywania innych usług poświadczających” oraz Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 „Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przegląd historycznych informacji finansowych”. Zakres prac nie dotyczył przeprowadzenia audytu ani przeglądu zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej lub Międzynarodowymi Standardami Usług Przeglądu, w związku z tym nie przedstawiamy opinii na temat sytuacji finansowej, sprawozdań finansowych czy innych informacji finansowych. Nie przedstawiamy opinii na temat systemu kontroli wewnętrznej w Banku, procedur czy systemów Banku jako całości ani na dzień przekazania raportu ani w terminie późniejszym.

Dobór odpowiednich procedur zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości dotyczącej wypełniania wymogów Rozporządzenia, będących przedmiotem naszej usługi. W ramach oceny tego ryzyka bierzemy pod uwagę system kontroli wewnętrznej Banku w zakresie przechowywania aktywów klientów w celu zaplanowania odpowiednich procedur, które mają za zadanie zapewnić nam uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów w celu ustalenia, że przedmiot naszej usługi wolny jest od istotnych nieprawidłowości.

Zakres naszych prac obejmował zrozumienie procesów oraz systemu ewidencji aktywów klientów, a także zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w obszarze przechowywania aktywów klientów, testowanie efektywności wybranych procedur kontroli wewnętrznej, uzgodnienie, metodą wrywkową, informacji z ksiąg rachunkowych Banku, ewidencji instrumentów finansowych klientów z dokumentami źródłowymi dotyczącymi aktywów klientów oraz zapytania kierowane do Zarządu i pracowników Banku.

Podczas wykonywania usługi uzyskaliśmy wystarczające i odpowiednie dowody uzasadniające nasz wniosek.

Wniosek

Przeprowadzone przez nas procedury nie wykazały niczego, co pozwalałoby sądzić, że w okresie od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku Bank nie wypełniał wymogów Rozporządzenia w zakresie przechowywania aktywów klientów.

.....
Paweł Nowosadko
Biegły rewident
nr ewid. 90119

.....
osoby reprezentujące podmiot

.....
podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych wpisany
na listę podmiotów uprawnionych
pod nr ewidencyjnym 73
prowadzoną przez KRBR

Warszawa, 9 lutego 2012 roku