

Dr hab. Krzysztof G. Szymański
biegły rewident, nr ew. 4052/728

Warszawa, 21.10.2002 r.

OPINIA

w wersji skróconej

Celem opinii w wersji pełnej było zajęcie stanowiska w następującym przedmiocie:

czy fakt przystąpienia Invest-Banku S.A. do Konsorcjum Emisyjno-Kapitałowego „Invest-Capital” [Konsorcjum] i wydania w związku z tym weksli in blanco wraz z deklaracją wekslową wymagał odnotowania w jego księgach rachunkowych?

Odpowiedź na to pytanie formułuję zgodnie z posiadaną wiedzą, stanem prawnym i nabytym doświadczeniem oraz znaną mi powszechnie stosowaną praktyką:

- przystąpienie Invest-Banku do Konsorcjum i wydania w związku z tym weksli in blanco nie wymagało, a nawet z technicznego i prawnobilansowego punktu widzenia uniemożliwiało, w dacie przystąpienia do Konsorcjum - ujawnienia w bilansie i danych uzupełniających do niego. Obowiązujące wówczas przepisy prawa oraz stan faktyczny uniemożliwiały wprowadzenie ww. weksli do ksiąg rachunkowych (ewidencji bilansowej i pozabilansowej);
- po 1.01.1995 r. a do dnia zawieszenia Banku Staropolskiego w działalności, nie zachodziła okoliczność – zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, aby z tytułu wydanych weksli własnych in blanco Invest-Bank był zobowiązany tworzyć rezerwę celową lub ujawniać te weksle w ewidencji bilansowej czy pozabilansowej, poczynienie ewentualnej wzmianki w informacji dodatkowej nie było niezbędne ze względu na charakter zobowiązania wekslowego określony w deklaracji wekslowej. Nie znając kondycji finansowej Invest-Banku w analizowanym okresie, jak też kondycji finansowej innych uczestników Konsorcjum nie mogę zasadnie wypowiedzieć się co do ewentualnej wcześniejszej daty, w której zachodziłaby konieczność dokonania niezbędnych ujawnień w informacji dodatkowej, jak też i ich zakresu;
- w stanie prawnym po 1.01.2002 r., uwzględniając dodatkowo postawienie Banku Staropolskiego w stan upadłości oraz prowadzenie postępowania naprawczego wobec Invest-Banku, wydanie przez Invest-Bank weksli własnych in blanco - z towarzyszącą deklaracją wekslową bez określenia maksymalnej kwoty zabezpieczenia - powinno przynajmniej zostać ujawnione w jego informacji dodatkowej.

Powyżej sformułowane wnioski zostały uzasadnione w wersji pełnej opinii.

4052 dr hab. Krzysztof G. Szymański
biegły rewident
ul. Dembowa 30 m. 34
02-796 Warszawa