



## **BANK BPH SPÓŁKA AKCYJNA**

### **Opinia i Raport Niezależnego Biegłego Rewidenta Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r.**

KPMG Audyt Sp. z o.o.  
Opinia zawiera 3 strony  
Raport uzupełniający opinię zawiera 13 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2007 r.

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

### *Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku BPH Spółka Akcyjna*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12.789.797 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 1.506.562 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 5.316.178 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.726.332 tys. złotych oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

### *Odpowiedzialność Zarządu*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Odpowiedzialność ta obejmuje: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdań finansowych wolnych od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów, dobór oraz zastosowanie odpowiednich zasad rachunkowości, a także dokonywanie szacunków księgowych stosownych do zaistniałych okoliczności.

### *Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta*

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym jednostkowym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego, w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanych zasad rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### *Opinia*

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH Spółka Akcyjna przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2007 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

### *Objaśnienia uzupełniające opinię*

Nie zgłaszając zastrzeżeń do opinii zwracamy uwagę na notę "c" do sprawozdania finansowego, która mówi, że w dniu 29 listopada 2007 r. miało miejsce wydzielenie znaczącej części działalności Banku BPH S.A. i przeniesienie do Banku Pekao S.A., skutkujące istotnym zmniejszeniem zakresu działalności kontynuowanego Banku. W rezultacie, przedstawione sprawozdanie finansowe dla działalności kontynuowanej może nie być miarodajnym źródłem informacji dla wnioskowania o przyszłych wynikach ani też może nie stanowić wskazania, jakie wyniki mogłyby zostać osiągnięte, gdyby działalność kontynuowana prowadziła działalność jako niezależna jednostka w ciągu zaprezentowanych okresów.

*Inne kwestie*

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., nr 209, poz. 1744) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

.....  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Robert J. Widdowson, Partner

Warszawa, 20 marca 2008 r.

**BANK BPH S.A.**

Raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego  
sprawozdania finansowego  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2007 r.

KPMG Audyt Sp. z o.o.  
Raport uzupełniający opinię zawiera 13 stron  
Raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2007 r.

## Spis treści

<b>1</b>	<b>Część ogólna raportu</b>	<b>3</b>
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	Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]	3
1.3	Podstawy prawne	4
1.3.1	Kapitał zakładowy	4
1.3.2	Jednostki powiązane	5
1.3.3	Kierownik jednostki	5
1.3.4	Przedmiot działalności	5
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	7
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności	7
<b>2</b>	<b>Analiza finansowa Banku</b>	<b>9</b>
2.1	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	9
2.1.1	Bilans	9
2.1.2	Rachunek zysków i strat	10
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
<b>3</b>	<b>Część szczegółowa raportu</b>	<b>12</b>
3.1	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	12
3.2	Inwentaryzacja	12
3.3	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	12
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	12
3.5	Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego	13
3.6	Sprawozdanie z działalności Banku	13
3.7	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	13

## **1 Część ogólna raportu**

### **1.1 Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1 Nazwa Banku**

Bank BPH Spółka Akcyjna (dalej „Bank”)

#### **1.1.2 Siedziba Banku**

Al. Pokoju 1  
31-548 Kraków  
Polska

#### **1.1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym**

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście, XI Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego  
Data pierwszej rejestracji w KRS: 9 maja 2001 r.  
Data rejestracji połączonego Banku: 31 grudnia 2001 r.  
Numer rejestru: KRS 10260

#### **1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym**

Numer NIP: 675-000-03-84  
REGON: 350535626

### **1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]**

Firma: KPMG Audyt Sp. z o.o.  
Siedziba: Warszawa  
Adres: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Numer rejestru: KRS 0000104753  
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział  
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Kapitał zakładowy: 125.000 złotych  
Numer NIP: 526-10-24-841

KPMG Audyt Sp. z o. o. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

## 1.3 Podstawy prawne

### 1.3.1 Kapitał zakładowy

Bank Przemysłowo-Handlowy SA został utworzony na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Przemysłowo-Handlowego w Krakowie (Dz. U. nr 21, poz. 140) na czas nieokreślony.

W 2001 r. nastąpiło połączenie Banku Przemysłowo-Handlowego SA z Powszechnym Bankiem Kredytowym SA w Warszawie. Rejestracja połączonego Banku miała miejsce dnia 31 grudnia 2001 r.

Od dnia 2 lipca 2004 r. Bank działa pod nazwą Bank BPH Spółka Akcyjna (data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym). Zmiana nazwy Banku nastąpiła na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, które miało miejsce 4 czerwca 2004 r.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2007 r., zgodnie z KRS, wynosił 143.581 tys. złotych i dzielił się na 28.716.230 akcji o wartości nominalnej 5 złotych każda.

Od daty zarejestrowania kapitału emisyjnego w roku 1991 do 1996 Bank funkcjonował w warunkach hiperinflacji. MSR 29 (Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji) wymaga przekształcenia każdego składnika kapitału akcjonariuszy (z wyjątkiem niepodzielonych zysków i nadwyżki z przeszacowania) przez ogólną indeksację cen w okresie hiperinflacji. Takie retrospektywne zastosowanie skutkowałoby wzrostem kapitału akcyjnego i wzrostem pozostałych funduszy Banku oraz spadkiem niepodzielonego zysku Banku w tych okresach.

W badanym roku obrotowym nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. struktura własnościowa w Banku kształtowała się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość	Udział w kapitale
			nominalna akcji zł '000	zakładowym (w %)
UniCredito Italiano S.p.A.	20 397 585	71,03%	101 987 925	71,03%
Skarb Państwa	1 058 000	3,68%	5 290 000	3,68%
Pozostali, w tym The Bank of New York	7 260 645	25,29%	36 303 225	25,29%
<b>Razem</b>	<b>28 716 230</b>	<b>100,00%</b>	<b>143 581 150</b>	<b>100,00%</b>

### **1.3.2 Jednostki powiązane**

Bank należy do grupy kapitałowej Banku Unicredito Italiano S.p.A.

### **1.3.3 Kierownik jednostki**

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2007 r. wchodził:

- |                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| • Józef Wancer       | Prezes Zarządu     |
| • Mirosław Boniecki  | Wiceprezes Zarządu |
| • Kazimierz Łabno    | Członek Zarządu    |
| • Carl-Normann Voekt | Członek Zarządu    |

W 2007 r. oraz po dniu bilansowym w składzie Zarządu Banku BPH Spółka Akcyjna nastąpiły następujące zmiany:

- W dniu 12 września 2007 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację Pana Antona Knett ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku BPH z dniem 30 września 2007 r.
- W dniu 12 września 2007 r. Rada Nadzorcza Banku powołała, z dniem 1 października 2007 r. Pana Carl Normann Voekt na stanowisko Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem. Z dniem 10 marca 2008 r. Pan Carl Norman Voekt został awansowany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.
- W dniu 12 września 2007 r. Rada Nadzorcza Banku powołała, z dniem 1 października 2007 r. Pana Kazimierza Łabno na stanowisko Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za operacje, IT, usługi i integrację. Z dniem 10 marca 2008 r. Pan Kazimierz Łabno został awansowany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.
- W dniu 14 listopada 2007 r. Rada Nadzorcza Banku poinformowała o rezygnacji i przejściu w dniu podziału Banku BPH SA trzech członków Zarządu Banku, tj. Pani Katarzyny Niezgody, Pana Przemysława Gdańskiego oraz Pana Grzegorza Piwowara do Banku Pekao S.A.
- W dniu 10 marca 2008 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 10 marca 2008 r. Pana Cezarego Mączkę na Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Zasobów Ludzkich.
- W dniu 10 marca 2008 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na jego powołanie Pana Grzegorza Dąbrowskiego na Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości.

### **1.3.4 Przedmiot działalności**

Przedmiotem działalności Banku zgodnie z statutem Banku jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych
- prowadzenie rachunków bankowych
- udzielanie kredytów
- prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych

- wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r., nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami)

Przedmiot działalności został szczegółowo przedstawiony w Statucie Banku.

## **1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń oraz z uwagą następującej treści:

Nie zgłaszając zastrzeżeń do opinii zwracamy uwagę na notę „b”, „Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego”, która mówi o planowanym w 2007 roku podziale Banku oraz przeniesieniu na Bank Pekao S.A. znacznej części majątku Banku BPH S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa oraz wynikającym z tego istotnym zmniejszeniu zakresu działalności Banku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 26 kwietnia 2007 r., które postanowiło, że zysk netto do dalszego podziału w kwocie 1.241.544 tys. złotych, na który składają się:

- zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 1.205.778 tys. złotych pomniejszony o nadwyżkę przychodów nad wydatkami kasy mieszkaniowej w kwocie 11.966 tys. złotych
- niepodzielony zysk netto z lat ubiegłych w kwocie 47.732 tys. złotych

będzie podzielony następująco:

- odpis na wypłatę dywidendy 1.039.528 tys. złotych,
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej 157.284 tys. złotych
- odpis na kapitał rezerwowy 45.277 tys. złotych
- pokrycie z kapitału zapasowego różnicy pomiędzy ceną nabycia a wartością netto aktywów zakupionego samodzielnego zakładu w kwocie 545 tys. złotych (wartość ujemna)

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 8 maja 2007 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1233 z dnia 18 lipca 2007 r.

## **1.5 Zakres prac i odpowiedzialności**

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku BPH Spółka Akcyjna, z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1, i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12.789.797 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 1.506.562 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 5.316.178 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.726.332 tys. złotych oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2005 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 2 lipca 2007 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 12 listopada 1998 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie wstępne zostało przeprowadzone w siedzibie Banku (i jego oddziałach) w okresie od 23 października 2007 r. do 29 grudnia 2007 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 2 stycznia 2008 r. do 19 marca 2008 r.

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

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

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Banku udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku spełniają wymóg niezależności od badanego Banku. Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Sp. z o.o.

## 2 Analiza finansowa Banku

### 2.1 Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

#### 2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2007	% sumy	31.12.2006	% sumy
	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	516 379	4,0	2 242 711	3,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	969 492	7,6	2 968 374	4,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21 933	0,2	384 618	0,6
Należności od banków	1 586 026	12,4	8 660 254	13,8
<i>w tym: odpisy na utratę wartości</i>	(22)	-	(365)	-
Należności od klientów	5 967 127	46,6	32 591 272	52,1
<i>w tym: odpisy na utratę wartości</i>	(253 290)	2,0	(1 298 654)	2,1
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 195 535	17,2	13 496 824	21,6
Aktywa trwale rzeczowe	290 053	2,3	911 774	1,5
Wartości niematerialne	193 310	1,5	286 000	0,5
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	-	201 610	0,3
Pozostałe aktywa	1 049 942	8,2	828 635	1,3
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	286 510	2,2	572 900	0,9
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>12 789 797</b>	<b>100,0</b>	<b>62 572 072</b>	<b>100,0</b>

PASywa	31.12.2007	% sumy	31.12.2006	% sumy
	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	200 000	0,3
Zobowiązania wobec banków	3 501 417	27,4	3 091 254	4,9
Zobowiązania wobec klientów	5 648 994	44,1	41 394 479	66,1
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	576 302	4,5	7 713 576	12,3
Rezerwy	240 647	1,9	660 354	1,1
<i>w tym: rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	202 358	1,6	536 490	0,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	868 826	6,8	1 359 258	2,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	9 328	0,1	56 694	0,1
Pozostałe pasywa	523 149	4,1	1 359 145	2,2
Kapitał własny	1 421 134	11,1	6 737 312	10,8
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>12 789 797</b>	<b>100,0</b>	<b>62 572 072</b>	<b>100,0</b>

## 2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2007 - 31.12.2007	1.01.2006 - 31.12.2006
	zł '000	zł '000
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>		
Przychody z tytułu odsetek	571 927	479 632
Koszty odsetkowe	(117 151)	(112 343)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>454 776</b>	<b>367 289</b>
Odpisy na utratę wartości	(19 863)	(37 117)
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości</b>	<b>434 913</b>	<b>330 172</b>
Przychody z tytułu prowizji	309 462	297 155
Koszty prowizji	(60 924)	(47 017)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>248 538</b>	<b>250 138</b>
Wynik handlowy i rewaluacja	(4 960)	5 254
Wynik z inwestycji finansowych	2 766	106
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(525 043)	(472 428)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	11 922	(34 766)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>168 136</b>	<b>78 476</b>
Wynik z tytułu innych przychodów i kosztów	(733)	(786)
<b>Zysk brutto z działalności kontynuowanej</b>	<b>167 403</b>	<b>77 690</b>
Podatek dochodowy z działalności kontynuowanej	(36 077)	(16 971)
<b>Zysk netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>131 326</b>	<b>60 719</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA</b>		
<b>Zysk brutto z działalności zaniechanej</b>	<b>1 727 527</b>	<b>1 430 415</b>
Podatek dochodowy z działalności zaniechanej	(352 291)	(285 356)
<b>Zysk netto z działalności zaniechanej</b>	<b>1 375 236</b>	<b>1 145 059</b>
<b>Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>	<b>1 506 562</b>	<b>1 205 778</b>

## 2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2007	2006
Suma bilansowa (zł '000)	12 789 797	62 572 072
Zysk brutto (zł '000)*	167 403	1 508 105
Zysk netto (zł '000)**	131 326	1 205 778
Kapitały własne (zł '000) ***	1 289 808	5 531 534
Stopa zysku netto do kapitałów własnych****	9,2%	17,9%
Współczynnik wypłacalności	14,1%	11,6%
Udział należności netto w aktywach	59,1%	65,9%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów*****	66,6%	70,7%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów*****	76,1%	83,4%

\* zysk brutto za rok 2007 zaprezentowany dla działalności kontynuowanej

\*\* zysk netto za rok 2007 zaprezentowany dla działalności kontynuowanej

\*\*\* bez wyniku finansowego z działalności kontynuowanej i zaniechanej bieżącego roku obrotowego

\*\*\*\* zysk netto / kapitałów własnych na dzień bilansowy (dla wyliczenia wskaźnika dla 2007 roku przyjęto zysk netto i kapitały własne na dzień bilansowy działalności kontynuowanej)

\*\*\*\*\* (aktywa finansowe przeznaczone do obrotu+należności od banków+należności od klientów)/aktywa razem

\*\*\*\*\* (zobowiązania wobec banków+zobowiązania wobec klientów+zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych)/pasywa razem

## 2.3 Interpretacja wskaźników

W dniu 29 listopada 2007 r. miał miejsce podział Banku oraz przeniesienie zorganizowanej jego części do Banku Pekao SA, czego efektem jest obniżenie się sumy 49.782.275 tys. złotych (79,6%).

Zysk brutto z działalności kontynuowanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. wyniósł 167.403 tys. złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem z działalności kontynuowanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. o 89.713 tys. złotych (115,5%).

Zysk netto z działalności kontynuowanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. wyniósł 131.326 tys. złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem z działalności kontynuowanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. o 70.607 tys. złotych (116,3%).

Zysk brutto z działalności zaniechanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. wyniósł 1.727.527 tys. złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem z działalności zaniechanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. o 297.112 tys. złotych (20,8%).

Zysk netto z działalności zaniechanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. wyniósł 1.375.236 tys. złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem z działalności zaniechanej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. o 230.177 tys. złotych (20,1%).

### **3 Część szczegółowa raportu**

#### **3.1 Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości**

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad rachunkowości,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, w tym powiązania zapisów z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zgodność przyjętych zasad ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych z ustawą o 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.

#### **3.2 Inwentaryzacja**

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w terminach określonych w art. 26 ustawie o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r., nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami) z wyjątkiem spełnienia wymogów art. 17 rozporządzenia w zakresie inwentaryzacji w drodze uzyskania potwierdzenia salda od klientów w zakresie depozytów i lokat na rynku międzybankowym i instrumentów pochodnych.

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego jednostkowym sprawozdaniem finansowym.

#### **3.3 Stosowanie się do norm ostrożnościowych**

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

#### **3.4 Wskaźniki istotności przyjęte do badania**

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że jednostkowe sprawozdanie finansowe traktowane jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

### **3.5 Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego**

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

### **3.6 Sprawozdanie z działalności Banku**

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., nr 209, poz. 1744) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

### **3.7 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta**

W oparciu o przeprowadzone badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2007 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń z uwagą następującej treści:

Nie zgłaszając zastrzeżeń do opinii zwracamy uwagę na notę “c” do sprawozdania finansowego, która mówi, że w dniu 29 listopada 2007 r. miało miejsce wydzielenie znaczącej części działalności Banku BPH S.A. i przeniesienie do Banku Pekao S.A., skutkujące istotnym zmniejszeniem zakresu działalności kontynuowanego Banku. W rezultacie, przedstawione sprawozdanie finansowe dla działalności kontynuowanej może nie być miarodajnym źródłem informacji dla wnioskowania o przyszłych wynikach ani też może nie stanowić wskazania, jakie wyniki mogłyby zostać osiągnięte, gdyby działalność kontynuowana prowadziła działalność jako niezależna jednostka w ciągu zaprezentowanych okresów.

.....  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Robert J. Widdowson, Partner

Warszawa, 20 marca 2008 r.