

***KREDYT BANK S.A.***

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY  
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK ZAKOŃCZONY  
DNIA 31 GRUDNIA 2008 ROKU**

## I. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje ogólne

Kredyt Bank S.A. („Spółka”, „Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 4 września 1990 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, ul. Kasprzaka 2/8.

W dniu 12 czerwca 2001 roku Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019597.

Spółka posiada numer NIP: 527-02-04-057 nadany w dniu 14 czerwca 1993 roku oraz symbol REGON: 006228968 nadany w dniu 15 grudnia 1999 roku.

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Kredyt Bank S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi zostały zamieszczone w nocie 54 zasad (polityk) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku są:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- prowadzenie innych rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów;
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, otwieranie i potwierdzanie akredytyw oraz udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych, w tym również w formie zdematerializowanej;
- prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- prowadzenie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- przeprowadzanie terminowych operacji finansowych;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
- udzielanie pożyczek pieniężnych;
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
- pełnienie funkcji banku-reprezentanta obligatariuszy

*DSK*

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji banków oraz akcji, praw z akcji i udziałów innych osób prawnych lub jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- nabywanie na rachunek własny lub osób trzecich papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych, dokonywanie obrotu tymi papierami, prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz pośrednictwo w zawieraniu i wykonywaniu umów rachunków papierów wartościowych;
- świadczenie usług maklerskich i brokerskich;
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
- pełnienie funkcji powiernika w obrocie papierami wartościowymi, wykonywanie czynności zleconych związanych z zarządzaniem papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi, wykonywanie prawa z tytułu tych papierów w imieniu i na zlecenie klientów Banku;
- prowadzenie działalności leasingowej, faktoringowej, underwritingowej, forfaitingowej oraz wykonywanie czynności pośrednika w zakresie tej działalności;
- zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i emerytalnymi, świadczenie usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych, pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i dla funduszy emerytalnych, prowadzenie ksiąg rachunkowych funduszy oraz rejestrów uczestników i członków, pełnienie funkcji agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych;
- prowadzenie działalności agencyjnej w zakresie ubezpieczeń na rzecz osób prawnych i fizycznych;
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z uwzględnieniem przepisów Prawa Bankowego;
- nabywanie i zbywanie nieruchomości;
- świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych;
- pośrednictwo w wykonywaniu czynności bankowych na rzecz innych banków oraz pośrednictwo w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków, instytucji finansowych i kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2008 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 1.358.294 tysiące złotych i był podzielony na 271.658.880 akcji o wartości nominalnej 5 złotych każda. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 2.579.220 tysięcy złotych.

Zgodnie z wyciągiem z Księgi Akcyjnej Banku przekazany pismem Biura Zarządu Banku z dnia 5 lutego 2009 roku struktura własności kapitału zakładowego Banku na dzień 31 grudnia 2008 roku była następująca:



KREDYT BANK S.A.  
*Raport uzupełniający opinię niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku  
(w tysiącach złotych)*

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w tysiącach złotych)	Udział w kapitale zakładowym
KBC Bank N.V. (Bruksela)	217.327.103	217.327.103	1.086.636	80,00%
KBC Securities NV-podmiot powiązany KBC Bank (Bruksela)	6.890.966	6.890.966	34.454	2,54%
Sofina S.A.	15.014.772	15.014.772	75.074	5,53%
Pozostali	32.426.039	32.426.039	162.130	11,93%
Razem	<u>271.658.880</u>	<u>271.658.880</u>	<u>1.358.294</u>	<u>100,00%</u>

W dniu 18 grudnia 2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. otrzymał informację z firmy Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM z siedzibą w Warszawie), że w dniu 17 grudnia 2007 roku PPIM przekroczył poziom 5% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. w zakresie instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli zarządzanych w ramach wykonywania przez PPIM usługi zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych na zlecenie oraz wykonując umowę świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych na zlecenie, zawartą między Pioneer Pekao Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych SA a PPIM.

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia wydania niniejszego raportu kapitał podstawowy Banku nie zmienił się.

W skład Zarządu Banku na dzień 19 lutego 2009 roku wchodził:

Maciej Bardan	- Prezes Zarządu
Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu
Lidia Jabłonowska-Luba	- Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu
Michał Oziębło	- Wiceprezes Zarządu

Na posiedzeniu w dniu 18 grudnia 2007 roku pan Ronald Richardson, Prezes Zarządu Banku złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku i członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 29 lutego 2008 roku.

Na wyżej wymienionym posiedzeniu Rada Nadzorcza powołała Pana Macieja Bardana na Prezesa Zarządu Kredyt Banku S.A z dniem 1 marca 2008 roku. W dniu 5 września 2008 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła formalną zgodę na objęcie przez Pana Macieja Bardana funkcji Prezesa Zarządu Banku.

*DM*

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. na posiedzeniu w dniu 4 kwietnia 2008 roku, na podstawie par. 25 ust. 2 Statutu Kredyt Banku S.A. postanowiła, że od dnia 15 kwietnia 2008 roku Zarząd Kredyt Banku będzie działał w składzie pięcioosobowym.

Rada Nadzorcza na wyżej wymienionym posiedzeniu powołała, z dniem 15 kwietnia 2008 roku w skład Zarządu Kredyt Banku S.A. panią Lidię Jabłonowską-Lubę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za finanse i ryzyko.

W okresie od dnia bilansowego do daty niniejszego raportu nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

## **2. Sprawozdanie finansowe**

W dniu 25 kwietnia 2005 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku 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 4 kwietnia 2008 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz biegły rewident kierujący badaniem spełniają, w rozumieniu art. 66 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. nr 76 z 2002 roku, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 9 kwietnia 2008 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 19 lutego 2009 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

#### **„Dla Rady Nadzorczej Kredyt Bank S.A.**

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku Kredyt Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 2/8, obejmującego:

*Dyk*

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zysk netto w wysokości 301.072 tysiące złotych,
  - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 roku, który wykazuje sumę aktywów w wysokości 38.621.122 tysiące złotych,
  - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 345.364 tysiące złotych,
  - rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.728.662 tysiące złotych, oraz
  - zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy sprawozdanie to jest, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelne, prawidłowe i jasne 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 obowiązujących w Polsce postanowień:
- rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
  - norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,
- 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 Banku, 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 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2008 roku;
  - zostało sporządzone prawidłowo, to jest 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 (i) przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz (ii) postanowieniami statutu Banku.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 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 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 roku nr 209, poz. 1744).”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 10 listopada 2008 roku do dnia 19 lutego 2009 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 12 listopada 2008 roku do dnia 16 lutego 2009 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 19 lutego 2009 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 sprawozdanie finansowe.

## 2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Spółki za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku, zostało zbadane przez Dorotę Snarską-Kuman, biegłego rewidenta nr 9667/7232, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 28 maja 2008 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2007 zostanie podzielony w następujący sposób:



dywidendy dla akcjonariuszy	141.263
kapitał zapasowy	199.256
inne cele: fundusz ogólnego ryzyka	60.000
	-----
	<u>400.519</u>

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 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 4 czerwca 2008 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, rachunek zysków i strat, bilans na dzień 31 grudnia 2007 roku, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 2 września 2008 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1205.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku.

### 3. Sytuacja finansowa

#### 3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2006 – 2008, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2007 roku i dnia 31 grudnia 2008 roku.

	2008	2007	2006
<b>Suma bilansowa</b>	38.621.122	27.068.504	22.203.795
<b>Kapitał własny</b>	2.579.220	2.233.856	2.039.743
<b>Wynik finansowy netto</b>	301.072	400.519	437.443
 <b>Współczynnik wypłacalności według metodologii NBP</b>	 8,93%	 9,63%	 13,45%
 <b>Wskaźnik rentowności</b>	 43,71%	 62,22%	 52,40%
 Zysk brutto			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu			

DXX



KREDYT BANK S.A.  
*Raport uzupełniający opinię niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku  
(w tysiącach złotych)*

	2008	2007	2006
<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b>	63,03%	65,07%	67,36%
<div style="text-align: center;"> Koszty działania i koszty ogólnego zarządu  <hr/> Przychody operacyjne ogółem pomniejszone  o pozostałe koszty operacyjne </div>			
<b>Wskaźnik zwrotu kapitału</b>	12,51%	18,74%	23,65%
<div style="text-align: center;"> Zysk netto  <hr/> Średni stan kapitałów własnych </div>			
<b>Wskaźnik zwrotu aktywów</b>	0,92%	1,63%	2,03%
<div style="text-align: center;"> Zysk netto  <hr/> Średni stan aktywów </div>			
<b>Wskaźnik inflacji:</b>			
średnioroczny	4,2%	2,5%	1,0%
od grudnia do grudnia	3,3%	4,0%	1,4%

### 3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2008 Bank wykazał zysk netto w wysokości 301.072 tysiące złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 400.519 tysięcy złotych w 2007 roku oraz 437.443 tysiące złotych w 2006 roku.
- W 2008 roku, w porównaniu do roku 2007 i 2006, nastąpił wzrost sumy bilansowej Banku, która na dzień 31 grudnia 2008 roku wynosiła 38.621.122 tysiące złotych.
- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 52,40% w 2006 roku do poziomu 62,22% w 2007 roku oraz spadł do poziomu 43,71% w 2008 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 67,36% w 2006 roku do poziomu 65,07% w 2007 roku oraz do poziomu 63,03% w 2008 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 23,65% w 2006 roku do poziomu 18,74% w 2007 roku oraz do poziomu 12,51% w 2008 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 2,03% w 2006 roku do poziomu 1,63% w 2007 roku oraz do poziomu 0,92% w 2008 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2008 roku współczynnik wypłacalności wyliczony według metodologii Narodowego Banku Polskiego („NBP”) wynosił 8,93% w porównaniu do 9,63% na koniec 2007 roku oraz 13,45% na koniec 2006 roku.

*BX*

### 3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania 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 2008 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy 7.2 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 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 2008 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

### 3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2008 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego (która od dnia 1 stycznia 2008 roku przejęła kompetencje Komisji Nadzoru Bankowego) („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 na ryzyko związane z działalnością banków,
- wypłacalności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku nie zostały złamane normy ostrożnościowe, z wyjątkiem zgłoszonych do KNF.

### 3.5 Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2008 roku zgodnie z Uchwałą nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego (od dnia 1 stycznia 2008 roku jej kompetencje przejęła Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 13 marca 2007 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu

*BKK*

KREDYT BANK S.A.

*Raport uzupełniający opinię niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku  
(w tysiącach złotych)*

---

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. NBP Nr 2 z dnia 30 marca 2007 roku).

BK

## **II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

### **1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości**

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego Profile, Oracle Financials, Murex, LoanIQ oraz Flexcube w siedzibie Banku. Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym również zakładowy 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 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 Spółki**

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2008 roku.

### **3. Informacja dodatkowa**

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

### **4. Sprawozdanie z działalności spółki**

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 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 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 roku nr 209, poz. 1744).

## 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 Banku, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające wpływ na sprawozdanie finansowe.

## 7. Wykorzystanie pracy specjalistów

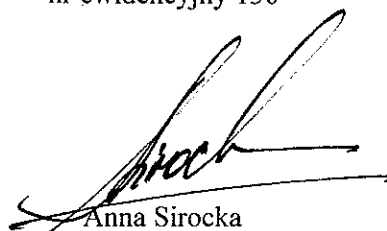
W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac następujących niezależnych specjalistów:

- 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,
- aktuarusza – wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie Banku.



Dorota Snarska-Kuman  
Biegły rewident nr 9667/7232

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



Anna Sirocka  
Biegły rewident nr 9626/7191

Warszawa, dnia 19 lutego 2009 roku

**ERNST & YOUNG**  
**AUDIT sp. z o.o.**

Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa