



**Bank Millennium S.A.**

**Opinia i Raport  
Niezależnego Biegłego Rewidenta  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2009 r.**

Opinia zawiera 2 strony  
Raport uzupełniający opinię zawiera 11 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2009 r.



KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa  
Poland

Telefon +48 22 528 11 00  
Fax +48 22 528 10 09  
E-mail kpmg@kpmg.pl  
Internet www.kpmg.pl

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Walnego Zgromadzenia Banku Millennium S.A.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2a („Bank”), na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 43.969.150 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 84.115 tys. złotych oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 55.073 tys. złotych, zmiany stanu kapitałów własnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 55.073 tys. złotych, sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.188.915 tys. złotych, informacje dodatkowe o znaczących przyjętych zasadach 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 jednostkowego 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”) 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

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.

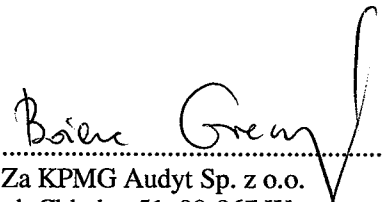
#### *Opinia*

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Millennium S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2009 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.

#### *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 w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

1 marca 2010 r.  
Warszawa, Polska

  
.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 9941/7390  
Bożena Graczyk, Dyrektor



**Bank Millennium S.A.**

**Raport uzupełniający opinię  
z badania  
jednostkowego sprawozdania  
finansowego  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2009 r.**

Raport uzupełniający opinię zawiera 11 stron  
Raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2009 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.	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	3
1.3.1.	Kapitał zakładowy	3
1.3.2.	Jednostki powiązane	4
1.3.3.	Kierownik jednostki	4
1.3.4.	Przedmiot działalności	4
1.4.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5.	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2.	Analiza finansowa Banku	7
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	7
2.1.1.	Bilans	7
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	8
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	9
2.3.	Interpretacja wskaźników	9
3.	Część szczegółowa raportu	10
3.1.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	10
3.2.	Inwentaryzacja składników majątkowych	10
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10
3.4.	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	10
3.5.	Informacja dodatkowa do jednostkowego sprawozdania finansowego	10
3.6.	Sprawozdanie z działalności Banku	11
3.7.	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	11

## **1. Część ogólna raportu**

### **1.1. Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1. Nazwa Banku**

Bank Millennium S.A.

#### **1.1.2. Siedziba Banku**

ul. Stanisława Żaryna 2a  
02-593 Warszawa

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

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	7 maja 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000010186

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

Numer NIP:	526-021-29-31
REGON:	001379728

### **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 zł
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 został założony zgodnie ze statutem Banku z dnia 7 czerwca 1989 r. na czas nieokreślony.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2009 r., zgodnie z KRS, wynosił 849.181.744 złotych i dzielił się na 849.181.744 akcji o wartości nominalnej 1 złoty każda.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r. struktura własnościowa w Banku kształtowała się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna akcji zł '000	Udział w kapitale zakładowym (w %)
Banco Comercial Portugues S.A.	556,325,794	65.51%	556,326	65.51%
A VIVA Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	69,568,623	8.19%	69,569	8.19%
Pozostali < 5%	223,287,327	26.30%	223,287	26.30%
	849,181,744	100.00%	849,182	100.00%

### 1.3.2. Jednostki powiązane

Bank należy do grupy kapitałowej Banco Comercial Portugues.

### 1.3.3. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2009 r. wchodził:

- Bogusław Kott – Prezes Zarządu,
- Rui Manuel Teixeira – Wiceprezes Zarządu,
- Fernando Bicho – Członek Zarządu,
- Julianna Boniuk-Gorzelańczyk – Członek Zarządu,
- Wojciech Haase – Członek Zarządu,
- Joao Bras Jorge – Członek Zarządu,
- Artur Klimczak – Członek Zarządu.

W dniu 12 lutego 2009 r. Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Luis Pereira Coutinho z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz Pana Zbigniewa Kurasia i Pana Piotra Romanowskiego z funkcji członka Zarządu. Rada Nadzorcza Banku powołała na funkcję Wiceprezesa Zarządu Pana Rui Manuel Teixeira oraz Pana Artura Klimczaka na funkcję Członka Zarządu.

### 1.3.4. Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem Banku jest w szczególności:

- 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 oraz otwieranie akredytyw;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- udzielanie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy;
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warrant;

- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- terminowe operacje finansowe;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
- wykonywanie czynności banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 27 marca 2009 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 496.927.275,92 złotych będzie w całości przekazany na kapitał zapasowy.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych, jako bilans otwarcia roku badanego.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 6 czerwca 2009 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 994 z 22 czerwca 2009 r.

#### **1.5. Zakres prac i odpowiedzialności**

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2a i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 43.969.150 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 84.115 tys. złotych oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 55.073 tys. złotych, zmiany stanu kapitałów własnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 55.073 tys. złotych, sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.188.915 tys. złotych, informacje dodatkowe o znaczących przyjętych zasadach 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 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Millennium S.A. z dnia 6 kwietnia 2006 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 29 czerwca 2007 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 18 kwietnia 2007 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 26 października 2009 r. do 1 marca 2010 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.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby jednostkowe sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

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 niezistnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania jednostkowego 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	31.12.2009	%	31.12.2008	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2,191,027	5.0	1,802,402	3.9
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	695,689	1.6	1,580,026	3.4
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3,029,253	6.9	6,292,722	13.7
Instrumenty pochodne zabezpieczające	377,334	0.9	9,977	0.0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32,482,473	73.9	32,624,259	70.9
Inwestycyjne aktywa finansowe	4,163,076	9.5	2,913,379	6.3
Inwestycje w jednostki podporządkowane	262,288	0.6	232,357	0.5
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	208,781	0.5	61,282	0.1
Rzeczowe aktywa trwałe	285,490	0.7	225,603	0.5
Wartości niematerialne	18,458	0.0	18,002	0.0
Należność od Urzędu Skarbowego z tytułu podatku bieżącego	36,548	0.1	45,656	0.1
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	102,660	0.2	15,031	0.0
Pozostałe aktywa	116,073	0.3	176,157	0.4
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>43,969,150</b>	<b>100.0</b>	<b>45,996,853.0</b>	<b>100.0</b>

PASywa	31.12.2009	%	31.12.2008	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	4,909,356	11.2	3,060,550	6.7
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	683,378	1.6	4,402,227	9.6
Instrumenty pochodne zabezpieczające	122,813	0.3	1,179,649	2.6
Zobowiązania wobec klientów	31,653,587	72.0	31,877,870	69.3
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2,346,190	5.3	1,506,353	3.3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	262,466	0.6	113,207	0.3
Rezerwy	23,196	0.1	32,552	0.1
Pozostałe zobowiązania	504,744	1.2	400,473	0.9
Zobowiązania podporządkowane	945,795	2.2	961,420	2.1
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>41,451,525</b>	<b>94.3</b>	<b>43,534,301</b>	<b>94.6</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał zakładowy	849,182.0	1.9	849,182.0	1.9
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	472,343.0	1.1	472,343.0	1.0
Kapitał z aktualizacji wyceny	11,199.0	0.0	40,241.0	0.1
Zyski zatrzymane	1,184,901.0	2.7	1,100,786.0	2.4
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>2,517,625.0</b>	<b>5.7</b>	<b>2,462,552.0</b>	<b>5.4</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>43,969,150.0</b>	<b>100.0</b>	<b>45,996,853.0</b>	<b>100.0</b>

## 2.1.2. Rachunek zysków i strat

	<b>1.01.2009 - 31.12.2009 zł '000</b>	<b>1.01.2008 - 31.12.2008 zł '000</b>
Przychody z tytułu odsetek	2.207.880	2.264.464
Koszty odsetkowe	1.740.794	1.464.782
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>467.086</b>	<b>799.682</b>
Przychody z tytułu prowizji	525.443	510.475
Koszty z tytułu opłat i prowizji	70.149	87.876
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>455.294</b>	<b>422.599</b>
Przychody z tytułu dywidend	101.446	181.903
Wynik z inwestycyjnych aktywów finansowych	22.950	2.988
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	251.105	158.507
Wynik z pozycji wymiany	68.649	239.315
Pozostałe przychody operacyjne	58.769	25.874
	<b>502.919</b>	<b>608.587</b>
<b>Przychody operacyjne</b>	<b>1.425.299</b>	<b>1.830.868</b>
Koszty działania	910.886	1.062.724
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	358.448	111.701
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	150	2.290
Amortyzacja	50.602	52.081
Pozostałe koszty operacyjne	24.678	14.612
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>80.535</b>	<b>587.460</b>
Podatek dochodowy	(3.580)	90.532
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>84.115</b>	<b>496.928</b>
<b>Całkowite dochody ogółem za rok obrotowy</b>	<b>84.115</b>	<b>496.928</b>
Podstawowy i rozwodniony zysk przypadający na 1 akcję	2,96	2,90

## 2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2009	2008	2007
Suma bilansowa (zł '000)	43.969.150	45.996.853	29.242.011
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	80.535	587.460	496.928
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	84.115	496.928	411.922
Kapitały własne (zł '000) *	2.433.510	1.965.624	1.672.064
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	3%	25%	25%
Udział należności netto w aktywach	75%	74%	75%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	92%	95%	93%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	96%	94%	91%

\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

## 2.3. Interpretacja wskaźników

- W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa Banku zmniejszyła się o 2.027.703 tys. złotych (4,4%). Największy spadek w ujęciu wartościowym dotyczył Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, które zmalały o 3.263.469 tys. PLN. Po stronie pasywów największy spadek dotyczył Zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, które zmalały o 3.718.849 tys. złotych. Zmiany aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wynika głównie ze spadku wycen oraz wolumenów walutowych instrumentów finansowych w 2009 roku w stosunku do roku poprzedniego.
- Zysk netto Banku za 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2009 roku wyniósł 84.115 tys. złotych i był niższy o 412.813 tys. złotych (83,1%) od zysku za rok ubiegły. Bank zanotował spadek wyniku z tytułu odsetek o 41,6%, podczas gdy wynik z tytułu prowizji wzrósł o 7,7%, koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wzrosły o 220,9%, a koszty działania Banku spadły o 14,3%.

### **3. Część szczegółowa raportu**

#### **3.1. Prawdliwość 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 jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wrywkowego 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

#### **3.2. Inwentaryzacja składników majątkowych**

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości.

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 sprawozdanie finansowe traktowane jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

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

Dane zawarte w informacji dodatkowej do jednostkowego 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 jednostkowego sprawozdania finansowego.

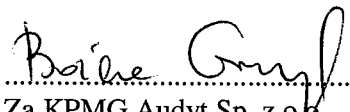
### **3.6. Sprawozdanie z działalności Banku**

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259) 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 2009 r. i za okres kończący się tego dnia wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

1 marca 2010 r.  
Warszawa, Polska

  
.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 9941/7390  
Bożena Graczyk, Dyrektor