



Bank Millennium S.A.

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2008 r.**

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Opinia zawiera 3 strony
Raport uzupełniający opinię zawiera 11 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2008 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku Millennium S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego 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 2008 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 46.007.132 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 496.928 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 378.566 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 768.883 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 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 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 sprawozdanie finansowe Banku Millennium S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2008 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 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 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 sprawozdaniu finansowym.



Biegły rewident nr 90115/8201

Magdalena Szymańska - Serwa



Za KPMG Audyt Sp. z o.o.

ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

Biegły rewident nr 9941/7390

Członek Zarządu

27 lutego 2009 r.

Warszawa, Polska



Bank Millennium S.A.

Raport uzupełniający opinię
z badania
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2008 r.

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Raport uzupełniający opinię zawiera 11 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2008 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 sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2	Analiza finansowa Banku	7
2.1	Ogólna analiza 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	10
3.3	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	10
3.5	Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego.	10
3.6	Sprawozdanie z działalności Banku	10
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

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XII 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

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 KRS: 0000104753
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XIII 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 2008 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 2008 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%
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	62 200 437	7,32%	62 200	7,32%
Pozostali < 5%	230 655 513	27,17%	230 656	27,17%
	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 2008 r. wchodził:

- | | |
|---------------------------------------|---------------------|
| • Pan Bogusław Kott | Prezes Zarządu, |
| • Pan Luis Pereira Coutinho | Wiceprezes Zarządu, |
| • Pan Fernando Bicho | Członek Zarządu, |
| • Pani Julianna Boniuk - Gorzelańczyk | Członek Zarządu, |
| • Pan Wojciech Haase | Członek Zarządu, |
| • Pan Joao Bras Jorge | Członek Zarządu, |
| • Pan Zbigniew Kudaś | Członek Zarządu, |
| • Pan Piotr Romanowski | Członek Zarządu. |

W dniu 5 maja 2008 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Romanowskiego na funkcję Członka Zarządu Banku.

W dniu 12 lutego 2009 r. Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Luisa Pereira Coutinho z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz Pana Zbigniewa Kudasia 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 warranty;
- 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 sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 28 marca 2008 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 411.922.118,00 złotych będzie podzielony następująco:

- 161.344.531,36 złotych – na dywidendę,
- 250.577.586,64 złotych – na kapitał zapasowy.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 11 kwietnia 2008 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1226 z 8 września 2008 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 sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 46.007.132 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 496.928 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 378.566 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 768.883 tys. złotych oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza 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 sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 29 czerwca 2007 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 17 kwietnia 2007 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 sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 28 października 2008 r. do 27 lutego 2009 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację 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 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 sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w 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 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 sprawozdania finansowego

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2008 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2007 zł '000	% sumy bilansowej
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 802 402	3,9	1 255 055	4,3
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 580 026	3,4	1 053 052	3,6
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 292 722	13,6	3 127 988	10,7
Instrumenty pochodne zabezpieczające	9 977	0,1	218 321	0,8
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32 624 259	70,9	20 881 303	71,4
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 913 379	6,3	1 893 949	6,5
Inwestycje w jednostki podporządkowane	232 357	0,5	191 343	0,7
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	61 282	0,1	28 807	0,1
Rzeczowe aktywa trwałe	225 603	0,5	247 382	0,9
Wartości niematerialne	18 002	0,1	16 646	0,1
Należność od Urzędu Skarbowego z tytułu podatku bieżącego	45 656	0,1	81 132	0,3
Aktywa z tytułu dochodowego podatku odroczonego	15 031	0,1	25 843	0,1
Pozostałe aktywa	186 436	0,4	221 190	0,8
SUMA AKTYWÓW	46 007 132	100,0	29 242 011	100,0
PASYWA	31.12.2008 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2007 zł '000	% sumy bilansowej
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	3 060 550	7,0	2 568 688	9,5
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 402 227	10,1	569 729	2,1
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 179 649	2,7	20 220	0,1
Zobowiązania wobec klientów	31 877 870	73,2	22 021 633	81,0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	1 506 353	3,5	729 993	2,7
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	123 486	0,3	-	-
Rezerwy	32 552	0,1	33 232	0,1
Pozostałe zobowiązania	400 473	0,9	388 495	1,5
Zobowiązania podporządkowane	961 420	2,2	826 035	3,0
Zobowiązania razem	43 544 580	100,0	27 158 025	100,0
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	849 182	34,5	849 182	40,8
Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	472 343	19,2	472 343	22,7
Kapitał z aktualizacji wyceny	40 241	1,6	(2 742)	(0,1)
Zyski zatrzymane	1 100 786	44,7	765 203	36,6
Kapitał własny razem	2 462 552	100,0	2 083 986	100,0
SUMA PASYWÓW	46 007 132		29 242 011	

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2008 - 31.12.2008 zł '000	1.01.2007 - 31.12.2007 zł '000
Przychody z tytułu odsetek	2 310 612	1 500 467
Koszty z tytułu odsetek	(1 464 782)	(845 417)
Wynik z tytułu odsetek	845 830	655 050
Przychody z tytułu prowizji	510 475	502 946
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(87 876)	(72 862)
Wynik z tytułu prowizji	422 599	430 084
Przychody z tytułu dywidend	181 903	112 638
Wynik z inwestycyjnych aktywów finansowych	2 988	5 770
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	152 919	84 338
Wynik z pozycji wymiany	198 755	241 373
Pozostałe przychody operacyjne	25 874	39 980
Przychody operacyjne	1 830 868	1 569 233
Koszty działania	(1 062 724)	(900 205)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(111 701)	(77 392)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(2 290)	(1 670)
Amortyzacja	(52 081)	(77 974)
Pozostałe koszty operacyjne	(14 612)	(15 064)
Koszty operacyjne	(1 243 408)	(1 072 305)
Zysk przed opodatkowaniem	587 460	496 928
Podatek dochodowy	(90 532)	(85 006)
Zysk za rok obrotowy	496 928	411 922
Podstawowy i rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,59	0,49

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2008	2007
Suma bilansowa (zł '000)	46 007 132	29 242 011
Zysk brutto (zł '000)	587 460	496 928
Zysk netto (zł '000)	496 928	411 922
Kapitały własne (zł '000) *	1 965 624	1 672 064
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	25,28%	24,64%
Współczynnik wypłacalności	9,19%	12,09%
Udział należności netto w aktywach	74,48%	75,09%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	94,51%	93,03%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	99,01%	91,43%
Wskaźnik kredyty / depozyty	102,34%	94,82%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

2.3 Interpretacja wskaźników

- W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa Banku wzrosła o 16.765.121 tys. złotych (57,3 %). Największy przyrost w ujęciu wartościowym, o 11.742.956 tys. złotych (56,2 %), dotyczył kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym kredytów hipotecznych. Po stronie pasywów głównym czynnikiem wzrostu był wzrost zobowiązań wobec klientów, które wzrosły o 9.856.237 tys. złotych (44,8 %). Wskaźnik wartości kredytów udzielonych klientom w stosunku do depozytów (zobowiązań wobec klientów) wzrósł w analizowanym okresie o 7,5 punktów procentowych.
- Zysk netto Banku za 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2008 roku wyniósł 496.928 tys. złotych i był wyższy o 85.006 tys. złotych (20,6 %) od zysku za rok ubiegły. Bank zanotował wzrost wyniku z tytułu odsetek wynoszący 29 %, podczas gdy wynik z tytułu prowizji uległ spadkowi o 2 %, koszty działania Banku wzrosły o 18 %, a koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wzrosły o 34.309 tys. zł.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganych 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.

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego 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 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 sprawozdaniu finansowym.

3.7 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2008 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.



Biegły rewident nr 90115/8201
Magdalena Szymańska - Serwa



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

27 lutego 2009 r.
Warszawa, Polska