



**Bank Millennium S.A.**

**Opinia i Raport  
Niezależnego Biegłego Rewidenta  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2012 r.**

Opinia zawiera 2 strony  
Raport uzupełniający zawiera 11 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2012 r.

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

*Dla Walnego Zgromadzenia Banku Millennium S.A.*

### **Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym**

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 2012 r., rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmiany stanu kapitałów własnych, sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

#### *Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej*

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 prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

#### *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 o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów 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 odpowiedności stosowanej polityki 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 2012 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.

### **Szczegółne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji**

#### *Sprawozdanie z działalności Banku*

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 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.  
Nr ewidencyjny 3546  
ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa

.....  
Bogdan Dębicki  
Kluczowy biegły rewident  
Nr ewidencyjny 796  
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,  
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka  
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

.....  
Stacy Ligas  
Komandytariusz, Pełnomocnik

27 lutego 2013 r.



**Bank Millennium S.A.**

**Raport uzupełniający  
z badania  
jednostkowego sprawozdania  
finansowego  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2012 r.**

Raport uzupełniający zawiera 11 stron  
Raport uzupełniający  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2012 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.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	4
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	4
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	4
1.3.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Analiza finansowa Banku	6
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Bilans	6
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	8
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	9
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	9
3.	Część szczegółowa raportu	10
3.1.	System rachunkowości	10
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	10
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	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
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	1.213.116.777 zł

#### **1.1.4. Kierownik jednostki**

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2012 r. wchodził:

- |                                |                                |
|--------------------------------|--------------------------------|
| • Bogusław Kott                | – Prezes Zarządu,              |
| • Joao Bras Jorge              | – Pierwszy Wiceprezes Zarządu, |
| • Fernando Bicho               | – Wiceprezes Zarządu,          |
| • Artur Klimczak               | – Wiceprezes Zarządu,          |
| • Julianna Boniuk-Gorzelańczyk | – Członek Zarządu,             |
| • Wojciech Haase               | – Członek Zarządu,             |
| • Andrzej Gliński              | – Członek Zarządu,             |
| • Maria Jose Campos            | – Członek Zarządu.             |

## **1.2. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**

### **1.2.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta**

Imię i nazwisko: Bogdan Dębicki  
Numer w rejestrze: 796

### **1.2.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony**

Firma: KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.  
Adres siedziby: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Numer rejestru: KRS 0000339379  
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Numer NIP: 527-26-15-362

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3546, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 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 20 kwietnia 2012r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 415.342.421,88 złotych zostanie przeznaczony w całości na kapitał rezerwowy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 27 kwietnia 2012 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1446 z dnia 10 lipca 2012 r.

## **1.4. 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 2012 r., rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmiany stanu kapitałów własnych oraz sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierające opis istotnych 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 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Millennium S.A. z dnia 6 kwietnia 2006 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 15 czerwca 2012 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 30 stycznia 2012 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

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”), krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 26 października 2012 r. do 27 lutego 2013 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 i z innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności.

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 załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz niezajstnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Banku złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

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 podmiotu uprawnionego.

Kluczowy biegły rewident oraz podmiot uprawniony spełniają wymóg niezależności od badanego Banku w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 r., nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami).

## 2. Analiza finansowa Banku

### 2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

#### 2.1.1. Bilans

AKTYWA	31.12.2012	%	31.12.2011	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 465 640	4,7	2 017 550	4,1
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 392 424	2,7	2 660 366	5,4
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu) oraz korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	664 682	1,3	729 029	1,5
Instrumenty pochodne zabezpieczające	277 812	0,5	130 636	0,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 341 449	75,5	39 832 055	80,3
Inwestycyjne aktywa finansowe	6 750 830	13,0	3 133 585	6,3
- dostępne do sprzedaży	6 750 830	13,0	3 133 585	6,3
Inwestycje w jednostki podporządkowane	308 648	0,6	311 303	0,6
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	17 469	0,0	2 209	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	179 842	0,4	206 525	0,4
Wartości niematerialne	41 375	0,1	31 895	0,1
Należność z tytułu podatku dochodowego	8 989	0,0	86 342	0,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	104 569	0,2	66 750	0,1
Pozostałe aktywa	559 658	1,1	405 032	0,8
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>52 113 387</b>	<b>100,0</b>	<b>49 613 277</b>	<b>100</b>

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>%</b>
	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	2 253 000	4,3	1 522 406	3,1
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	467 634	0,9	574 418	1,2
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 115 202	2,1	2 298 099	4,6
Zobowiązania wobec klientów	41 552 183	79,7	37 549 802	75,7
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	174 788	0,3	1 622 335	3,3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	767 586	1,5	394 775	0,8
Rezerwy	40 705	0,1	34 970	0,1
Pozostałe zobowiązania	652 811	1,3	693 048	1,4
Zobowiązania podporządkowane	613 610	1,2	663 228	1,3
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>47 637 519</b>	<b>91,4</b>	<b>45 353 081</b>	<b>91,4</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał zakładowy	1 213 117	2,3	1 213 117	2,5
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 241	2,2	1 147 241	2,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	(134 604)	0,3	99 865	0,2
Zyski zatrzymane	2 250 114	4,3	1 799 973	3,6
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>4 475 868</b>	<b>8,6</b>	<b>4 260 196</b>	<b>8,6</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>52 113 387</b>	<b>100,0</b>	<b>49 613 277</b>	<b>100,0</b>

## 2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000
Przychody z tytułu odsetek	2 979 723	2 574 691
Koszty z tytułu odsetek	(1 941 330)	(1 552 230)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 038 393</b>	<b>1 022 461</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	596 859	579 946
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(89 515)	(64 276)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>507 344</b>	<b>515 670</b>
Przychody z tytułu dywidend	41 467	13 545
Wynik z inwestycyjnych aktywów finansowych	25 362	8 419
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	212 407	185 033
Pozostałe przychody operacyjne	32 072	29 272
	<b>311 308</b>	<b>236 269</b>
<b>Przychody operacyjne</b>	<b>1 857 045</b>	<b>1 774 400</b>
Koszty działania	(1 008 364)	(997 427)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(205 919)	(150 277)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(219)	562
Amortyzacja	(53 530)	(62 325)
Pozostałe koszty operacyjne	(32 142)	(40 994)
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 300 174)</b>	<b>(1 250 461)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>556 871</b>	<b>523 939</b>
Podatek dochodowy	(106 730)	(108 597)
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>450 141</b>	<b>415 342</b>

### 2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000
<b>Wynik finansowy po opodatkowaniu</b>	<b>450 141</b>	<b>415 342</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów:</b>		
Efekt wyceny papierów dłużnych z portfela "dostępne do sprzedaży"	46 046	(13 249)
Efekt wyceny akcji z portfela "dostępne do sprzedaży"	0	(2 532)
Rachunkowość zabezpieczeń	(335 514)	201 115
<b>Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem</b>	<b>(289 468)</b>	<b>185 334</b>
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	54 999	(35 213)
<b>Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu</b>	<b>(234 469)</b>	<b>150 121</b>
<b><i>Całkowite dochody ogółem za rok obrotowy</i></b>	<b><i>215 672</i></b>	<b><i>565 463</i></b>

### 2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2012	2011	2010
Suma bilansowa (zł '000)	52 113 387	49 613 277	46 050 065
Zysk przed opodatkowaniem (zł '000)	556 871	523 939	389 348
Zysk netto za rok obrotowy (zł '000)	450 141	415 342	321 042
Kapitały własne (zł '000) *	4 025 727	3 844 854	3 495 003
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	11,2%	10,8%	9,2%
Udział należności netto w aktywach	78%	86%	81%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93%	94%	94%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	88%	85%	88%

\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

### **3. Część szczegółowa raportu**

#### **3.1. System rachunkowości**

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279).

W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu 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.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

#### **3.2. Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego**

Dane zawarte w informacjach dodatkowych 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.

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

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

### **3.4. 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 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.  
Nr ewidencyjny 3546  
ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa

.....  
Bogdan Dębicki  
Kluczowy biegły rewident  
Nr ewidencyjny 796  
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,  
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka  
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

.....  
Stacy Ligas  
Komandytariusz, Pełnomocnik

27 lutego 2013 r.