



Bank Millennium S.A.

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 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 2013 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 2013 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 2013 r. poz. 330 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 odpowiedniości 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 2013 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.

Szczególne 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

.....
Marcin Podsiadły
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12774

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

28 lutego 2014 r.



Bank Millennium S.A.

**Raport uzupełniający
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 r.**

Raport uzupełniający zawiera 11 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 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	
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
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 koniec okresu sprawozdawczego:	1.213.116.777 zł

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. wchodził:

- | | |
|--------------------------------|-----------------------|
| • Joao Bras Jorge | – Prezes 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. |

W dniu 24 października 2013 r. Pan Bogusław Kott – Prezes Zarządu Banku, złożył rezygnację ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 24 października 2013 r.

Na posiedzeniu w dniu 24 października 2013 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Joao Bras Jorge na stanowisko Prezesa Zarządu Banku i ustaliła, że Zarząd Banku obecnej kadencji będzie liczył 7 osób.

Pan Joao Bras Jorge dotychczas pełnił funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku (Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła 1 października 2013 r. zgodę na powołanie Pana Joao Bras Jorge na stanowisko Prezesa Zarządu Banku).

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: Marcin Podsiadły
Numer w rejestrze: 12774

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, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, pod numerem 3546.

1.3. Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 11 kwietnia 2013 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 450.141.024,66 złotych zostanie w całości przeznaczony na kapitał rezerwowy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 18 kwietnia 2013 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 2013 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 2013 r. poz. 330 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 28 października 2013 r. do 28 lutego 2014 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 niezajściu 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	31.12.2013	%	31.12.2012	%
	zł '000 aktywów		zł '000 aktywów	
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 411 940	6,0	2 465 640	4,7
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom i innym instytucjom monetarnym	1 519 595	2,7	1 392 424	2,7
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu) oraz korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	853 058	1,5	664 682	1,3
Instrumenty pochodne zabezpieczające	211 395	0,4	277 812	0,5
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 087 590	72,7	39 341 449	75,5
Inwestycyjne aktywa finansowe - dostępne do sprzedaży	8 241 226	14,6	6 750 830	13,0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	298 007	0,5	308 648	0,6
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	242 061	0,4	17 469	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	158 943	0,3	179 842	0,4
Wartości niematerialne	36 869	0,1	41 375	0,1
Należność z tytułu podatku dochodowego	63 571	0,1	8 989	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 131	0,2	104 569	0,2
Pozostałe aktywa	291 680	0,5	559 658	1,1
SUMA AKTYWÓW	56 529 066	100,0	52 113 387	100,0

PASYWA	31.12.2013	%	31.12.2012	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji	2 202 585	3,9	2 253 000	4,3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	575 189	1,0	467 634	0,9
Instrumenty pochodne zabezpieczające	930 346	1,7	1 115 202	2,1
Zobowiązania wobec klientów	45 448 660	80,4	41 552 183	79,7
Zobowiązania z tytułu emisji sprzedanych papierów	116 803	0,2	174 788	0,3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	701 352	1,2	767 586	1,5
Rezerwy	63 066	0,1	40 705	0,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	8 217	0,0	-	0,0
Pozostałe zobowiązania	884 467	1,6	652 811	1,3
Zobowiązania podporządkowane	622 585	1,1	613 610	1,2
Zobowiązania razem	51 553 270	91,2	47 637 519	91,4
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	1 213 117	2,2	1 213 117	2,3
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 241	2,0	1 147 241	2,2
Kapitał z aktualizacji wyceny	(131 451)	0,2	(134 604)	(0,3)
Zyski zatrzymane	2 746 889	4,9	2 250 114	4,3
Kapitał własny razem	4 975 796	8,8	4 475 868	8,6
SUMA PASYWÓW	56 529 066	100,0	52 113 387	100,0

2.1.2. Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2012 - 31.12.2012
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	2 564 341	2 979 723
Koszty z tytułu odsetek	(1 450 486)	(1 941 330)
Wynik z tytułu odsetek	1 113 855	1 038 393
Przychody z tytułu opłat i prowizji	634 934	596 859
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(88 043)	(89 515)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	546 891	507 344
Przychody z tytułu dywidend	29 015	41 467
Wynik z inwestycyjnych aktywów finansowych	20 721	25 362
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	184 898	212 407
Pozostałe przychody operacyjne	46 057	32 072
	280 691	311 308
Przychody operacyjne	1 941 437	1 857 045
Koszty działania	(979 395)	(1 008 364)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(220 674)	(205 919)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(1 559)	(219)
Amortyzacja	(52 618)	(53 530)
Pozostałe koszty operacyjne	(64 281)	(32 142)
Koszty operacyjne	(1 318 527)	(1 300 174)
Zysk przed opodatkowaniem	622 910	556 871
Podatek dochodowy	(126 135)	(106 730)
Zysk netto za rok obrotowy	496 775	450 141

2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2013 - 31.12.2013 zł '000	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000
Zysk po opodatkowaniu	496 775	450 141
Inne składniki całkowitych dochodów:		
Efekt wyceny papierów dłużnych z portfela "dostępne do sprzedaży"	(44 482)	46 046
Rachunkowość zabezpieczeń	48 375	(335 514)
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem	3 893	(289 468)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(740)	54 999
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu	3 153	(234 469)
<i>Całkowite dochody ogółem za rok obrotowy</i>	<i>499 928</i>	<i>215 672</i>

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2013	2012	2011
Suma bilansowa (zł '000)	56 529 066	52 113 387	49 613 277
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	622 910	556 871	523 939
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	496 775	450 141	415 342
Kapitały własne (zł '000) *	4 479 021	4 025 727	3 844 854
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	11,1%	11,2%	10,8%
Udział należności netto w aktywach	75%	78%	86%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	92%	93%	94%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	87%	88%	85%

* 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

.....
Marcin Podsiadły
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12774

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

28 lutego 2014 r.