



**Grupa Kapitałowa Banku Millennium S.A.**

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

Opinia zawiera 2 strony  
Raport uzupełniający zawiera 14 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający  
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2013 r.

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

*Dla Walnego Zgromadzenia Banku Millennium S.A.*

### **Opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, której jednostką dominującą jest Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2a („Grupa Kapitałowa”), na które składa się skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmiany stanu skonsolidowanych kapitałów własnych oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

#### *Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej*

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego skonsolidowanego 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 jednostki dominującej jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane skonsolidowane 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 jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości skonsolidowanego sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub

błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej 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 oraz jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

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

#### *Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej*

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanym 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.



**Grupa Kapitałowa Banku Millennium S.A.**

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

Raport uzupełniający zawiera 14 stron  
Raport uzupełniający  
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2013 r.

## Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Grupę Kapitałową	3
1.1.1.	Nazwa Grupy Kapitałowej	3
1.1.2.	Siedziba jednostki dominującej	3
1.1.3.	Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Kierownik jednostki dominującej	3
1.2.	Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	4
1.2.1.	Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	4
1.2.2.	Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	4
1.3.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	4
1.3.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	4
1.3.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	5
1.4.	Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5.	Zakres prac i odpowiedzialności	5
1.6.	Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	6
1.6.1.	Jednostka dominująca	6
1.6.2.	Pozostałe jednostki objęte konsolidacją	7
2.	Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	8
2.1.	Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	8
2.1.1.	Skonsolidowany bilans	8
2.1.2.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	10
2.1.3.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	11
2.1.4.	Wybrane wskaźniki finansowe	11
3.	Część szczegółowa raportu	12
3.1.	Zasady rachunkowości	12
3.2.	Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
3.3.	Metoda konsolidacji	12
3.4.	Wartość firmy z konsolidacji	12
3.5.	Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących	12
3.6.	Wyłączenia konsolidacyjne	13
3.7.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	13
3.8.	Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
3.9.	Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej	14

## **1. Część ogólna raportu**

### **1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową**

#### **1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej**

Grupa Kapitałowa Banku Millennium S.A.

#### **1.1.2. Siedziba jednostki dominującej**

ul. Stanisława Żaryna 2a,  
02-593 Warszawa

#### **1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej 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 dominującej**

Funkcje kierownika jednostki dominującej sprawuje Zarząd jednostki dominującej.

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. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej**

### **1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- Bank Millennium S.A.

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- Millennium Leasing Sp. z o.o.,
- Millennium Dom Maklerski S.A.,
- Millennium TFI S.A.,
- Millennium Service Sp. z o.o.,
- Millennium Telecommunication Services Sp. z o.o.,
- TBM Sp. z o.o.,
- MB Finance AB,
- Orchis Sp. z o.o. (spółka specjalnego przeznaczenia (SPV) bez zaangażowania kapitałowego Grupy, która jest konsolidowana na mocy MSR 27, MSR 39 i SKI 12).

### **1.2.2. Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. następujące jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej nie zostały objęte konsolidacją:

- Lubuskie Fabryki Mebli S.A.,
- BG Leasing S.A. w upadłości.

Lubuskie Fabryki Mebli S.A. nie zostały objęte konsolidacją, ponieważ Grupa Kapitałowa nie sprawuje kontroli nad spółką. BG Leasing S.A. w upadłości nie została objęta konsolidacją z uwagi na toczące się w spółce postępowanie upadłościowe.

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

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

Imię i nazwisko:	Marcin Podsiadły
Numer w rejestrze:	12774

### **1.3.2. 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.

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

Skonsolidowane 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 11 kwietnia 2013 r. przez Walne Zgromadzenie jednostki dominującej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 18 kwietnia 2013 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmiany stanu skonsolidowanych kapitałów własnych oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Millennium S.A. z dnia 6 kwietnia 2006 r.

Badanie skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej w okresie od 28 października 2013 r. do 28 lutego 2014 r.

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd jednostki dominującej złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej 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 jednostek wchodzących w skład badanej Grupy Kapitałowej 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).

## **1.6. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją**

### **1.6.1. Jednostka dominująca**

Jednostkowe sprawozdanie finansowe jednostki dominującej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3546, i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

### 1.6.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

<b>Nazwa jednostki</b>	<b>Podmiot uprawniony do badania</b>	<b>Dzień bilansowy</b>	<b>Rodzaj opinii biegłego rewidenta</b>
Millennium Leasing Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2013	W trakcie badania
Millennium Dom Maklerski S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2013	W trakcie badania
Millennium TFI S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2013	W trakcie badania
Millennium Service Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2013	W trakcie badania
MB Finance AB	Deloitte AB	31.12.2013	W trakcie badania
Orchis Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2013	W trakcie badania
Millennium Telecommunication Service Sp. z o.o.	Brak obowiązku badania		
TBM Sp. z o.o.	Brak obowiązku badania		

## 2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

### 2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

#### 2.1.1. Skonsolidowany bilans

AKTYWA	31.12.2013	%	31.12.2012	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 412 175	6,0	2 465 879	4,7
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom i innym instytucjom monetarnym	1 519 614	2,7	1 392 424	2,6
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu) oraz korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości	850 732	1,5	662 404	1,3
Instrumenty pochodne zabezpieczające	211 395	0,4	277 812	0,5
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 765 680	73,3	40 232 240	76,3
Inwestycyjne aktywa finansowe - dostępne do sprzedaży	8 241 517	14,5	6 751 104	12,8
Inwestycje w jednostki podporządkowane	3 009	0,0	13 352	0,0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	242 061	0,4	17 469	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	163 158	0,3	184 642	0,4
Wartości niematerialne	41 006	0,1	43 694	0,1
Aktywa trwałe do zbycia	3 466	0,0	24 954	0,1
Należność z tytułu podatku dochodowego	63 949	0,1	16 270	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185 456	0,3	165 206	0,3
Pozostałe aktywa	313 497	0,6	495 049	0,9
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>57 016 715</b>	<b>100,0</b>	<b>52 742 499</b>	<b>100,0</b>

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>%</b>
	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	2 348 562	4,1	2 491 745	4,7
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	575 098	1,0	467 573	0,9
Instrumenty pochodne zabezpieczające	930 345	1,6	1 115 202	2,1
Zobowiązania wobec klientów	45 305 121	79,5	41 434 077	78,6
Zobowiązania z tytułu emisji sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	114 801	0,2	174 788	0,3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	701 352	1,2	900 016	1,7
Rezerwy	66 616	0,1	44 805	0,1
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	11 269	0,0	2 484	0,0
Pozostałe zobowiązania	977 833	1,7	674 029	1,3
Zobowiązania podporządkowane	622 585	1,1	613 610	1,2
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>51 653 582</b>	<b>90,6</b>	<b>47 918 329</b>	<b>90,9</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał zakładowy	1 213 117	2,1	1 213 117	2,3
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502	2,0	1 147 502	2,2
Kapitał z aktualizacji wyceny	(131 223)	0,2	(134 391)	(0,3)
Zyski zatrzymane	3 133 737	5,5	2 597 942	4,9
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>5 363 133</b>	<b>9,4</b>	<b>4 824 170</b>	<b>9,1</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>57 016 715</b>	<b>100,0</b>	<b>52 742 499</b>	<b>100,0</b>

## 2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>1.01.2013 - 31.12.2013</b>	<b>1.01.2012 - 31.12.2012</b>
	<b>zł '000</b>	<b>zł '000</b>
Przychody z tytułu odsetek	2 672 170	3 120 385
Koszty z tytułu odsetek	(1 452 119)	(1 959 202)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 220 051</b>	<b>1 161 183</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	697 600	655 666
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(108 863)	(109 629)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>588 737</b>	<b>546 037</b>
Przychody z tytułu dywidend	1 641	4 013
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	184 414	214 461
Pozostałe przychody operacyjne	64 571	57 096
	<b>271 347</b>	<b>300 932</b>
<b>Przychody operacyjne</b>	<b>2 080 135</b>	<b>2 008 152</b>
Koszty działania	(1 035 244)	(1 065 259)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(232 531)	(238 042)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(1 571)	(179)
Amortyzacja	(54 332)	(55 388)
Pozostałe koszty operacyjne	(73 750)	(55 528)
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 397 428)</b>	<b>(1 414 396)</b>
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych	(2 144)	2 198
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>680 563</b>	<b>595 954</b>
Podatek dochodowy	(144 768)	(123 773)
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>535 795</b>	<b>472 181</b>

### 2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2012 - 31.12.2012
	zł '000	zł '000
<b>Wynik finansowy po opodatkowaniu</b>	<b>535 795</b>	<b>472 181</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów:</b>		
Efekt wyceny papierów dłużnych z portfela "dostępne do sprzedaży"	(44 482)	46 046
Efekt wyceny akcji z portfela "dostępne do sprzedaży"	18	263
Rachunkowość zabezpieczeń	48 375	(335 514)
<b>Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem</b>	<b>3 911</b>	<b>(289 205)</b>
Podatek dochodowydotyczący innych składników całkowitych dochodów	(743)	54 949
<b>Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu</b>	<b>3 168</b>	<b>(234 256)</b>
<b><i>Całkowite dochody ogółem za rok obrotowy</i></b>	<b><i>538 963</i></b>	<b><i>237 925</i></b>
<i>Przypadające na akcjonariuszy Banku</i>	<i>583 963</i>	<i>237 925</i>
<i>Przypadające na udziały niedające kontroli</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

### 2.1.4. Wybrane wskaźniki finansowe

	2013	2012	2011
Suma bilansowa (zł '000)	57 016 715	52 742 499	50 838 099
Zysk przed opodatkowaniem (zł '000)	680 563	595 954	591 056
Zysk netto za rok obrotowy (zł '000)	535 795	472 181	466 464
Kapitały własne (zł '000) *	4 827 338	4 351 989	4 119 781
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	11,1%	10,8%	11,3%
Udział należności netto w aktywach	76%	79%	87%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	92%	93%	94%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	87%	87%	85%

\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

### **3. Część szczegółowa raportu**

#### **3.1. Zasady rachunkowości**

Jednostka dominująca posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane w Grupie Kapitałowej zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd jednostki dominującej.

Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Ze względu na fakt, iż nie wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą, dla potrzeb sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano odpowiednich przekształceń sprawozdań finansowych tych jednostek, dostosowując dane do zasad rachunkowości stosowanych w jednostce dominującej.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

#### **3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna.

#### **3.3. Metoda konsolidacji**

Zastosowana metoda konsolidacji została przedstawiona w nocie 6 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### **3.4. Wartość firmy z konsolidacji**

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji został przedstawiony w nocie 7 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### **3.5. Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących**

Kapitałem zakładowym Grupy Kapitałowej jest kapitał zakładowy jednostki dominującej.

Wyliczenia pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadających procentowemu udziałowi jednostki dominującej w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

Wyliczenia udziałów niekontrolujących w jednostkach zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dokonano na podstawie procentowego udziału udziałów niekontrolujących w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

### **3.6. Wyłączenia konsolidacyjne**

Dokonano wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących wewnątrzgrupowych rozrachunków.

Podczas konsolidacji dokonano wyłączeń dotyczących sprzedaży pomiędzy jednostkami Grupy, pozostałych wewnątrzgrupowych przychodów i kosztów operacyjnych oraz kosztów i przychodów finansowych.

Dane, stanowiące podstawę do wyłączeń, uzyskano z ksiąg rachunkowych Banku Millennium S.A. (lub jednostek zależnych) i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

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

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

### **3.8. Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierającej opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione we wszystkich istotnych aspektach kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



### **3.9. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej**

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanym 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.