

**Nordea Bank Polska S.A.**

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

KPMG Audyt Sp. z o.o.  
Opinia zawiera 2 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 Nordea Bank Polska S.A.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni, przy ul. Kieleckiej 2 („Bank”), na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15.764.109 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 136.420 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 139.138 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 394.319 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 Nordea Bank Polska 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 90119/8143  
Paweł Nowosadko,  
Menedżer

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki,  
Członek Zarządu

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
David Pozzecco,  
Dyrektor

24 luty 2009 r.  
Warszawa, Polska

**Nordea Bank Polska 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

<b>1</b>	<b>Część ogólna raportu</b>	<b>3</b>
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
<b>2</b>	<b>Analiza finansowa Banku</b>	<b>7</b>
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
<b>3</b>	<b>Część szczegółowa raportu</b>	<b>10</b>
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	11
3.7	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	11

## **1 Część ogólna raportu**

### **1.1 Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1 Nazwa Banku**

Nordea Bank Polska S.A.

#### **1.1.2 Siedziba Banku**

ul. Kielecka 2,  
81-303 Gdynia

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

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Data: 26 czerwca 2001 r.  
Numer rejestru: KRS 0000021828

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

NIP: 586-000-78-20  
REGON: 190024711

### **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,  
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Kapitał zakładowy: 125.000 zł  
Numer NIP: 526-10-24-841

KPMG Audyt Sp. z o. o. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

### **1.3 Podstawy prawne**

#### **1.3.1 Kapitał zakładowy**

Bank został założony zgodnie ze statutem Banku z dnia 8 listopada 1991 r. na czas nieokreślony.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2008 r., zgodnie z KRS, wynosił 227.593.500 złotych i dzielił się na 45.518.700 akcji o wartości nominalnej 5 złotych każda. W dniu 4 kwietnia 2008 r. sąd rejestrowy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 504.345 złotych w wyniku emisji 100.867 akcji zwykłych na okaziciela serii L skierowanej w drodze subskrypcji prywatnej do Gminy Miasta Gdyni.

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 %)
Nordea Bank AB (publ)	45.050.957	98,97%	225.254.785	98,97%
Pozostali < 5%	467.743	1,03%	2.338.715	1,03%
	<b>45.518.700</b>	<b>100,00%</b>	<b>227.593.500</b>	<b>100,00%</b>

### 1.3.2 Jednostki powiązane

Bank należy do grupy kapitałowej Nordea Bank AB.

### 1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2008 r. wchodziłi:

- Włodzimierz Kiciński – Prezes Zarządu,
- Sławomir Żygowski – I Wiceprezes Zarządu,
- Janne Juhana Hirsto – Wiceprezes Zarządu,
- Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu,
- Tomasz Misiak – Wiceprezes Zarządu,
- Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 30 kwietnia 2008 r. Pan Wojciech Papierak, zrezygnował z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2008 r.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 21.08.2008 r. powołała Pana Tomasza Misiaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 września 2008 r.

W dniu 29 grudnia 2008 r. Pan Janne Juhana Hirsto złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 31 grudnia 2008 r.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 13 stycznia 2009 r. powołała Panią Agnieszkę Domaradzką na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 14 stycznia 2009 r.

### 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;
- Prowadzenie rachunków bankowych;
- Udzielanie kredytów i pożyczek;
- Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- Emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- Wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania tych banków w granicach statutowych uprawnień Banku;
- Dokonywanie operacji czekowych i wekslowych;

- Wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- Dokonywanie terminowych operacji finansowych;
- Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- Wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych.

#### **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 14 czerwca 2008 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 70.532 tys. złotych będzie przeznaczony na zwiększenie kapitału rezerwowego.

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 24 czerwca 2008 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1776 z 20 listopada 2008 r.

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

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni, przy ul. Kieleckiej 2, i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15.764.109 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 136.420 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 139.138 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 394.319 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 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. z dnia 12 maja 2005 r.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 5 stycznia 2009 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A. z dnia 23 października 2008 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 wstępne zostało przeprowadzone w siedzibie Banku (i jego oddziałach) w okresie od 20 października 2008 r. do 7 listopada 2008 r.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w okresie od 12 stycznia 2009 r. do 20 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 niezajstnieniu 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	% sumy	31.12.2007	% sumy
	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej
Kasa i środki w banku centralnym	214.139	1,4	471.000	4,6
Należności od banków	201.265	1,3	269.280	2,6
Należności od klientów	13.676.132	86,8	8.635.834	84,3
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1.263.532	8,0	599.208	5,9
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	69.277	0,4	12.239	0,1
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	1.194.255	7,6	586.969	5,7
Wartości niematerialne	44.131	0,3	41.212	0,4
Rzeczowe środki trwałe	136.795	0,9	76.380	0,8
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	42.556	0,3	27.325	0,3
Pozostałe aktywa	185.559	1,2	119.209	1,2
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>15.764.109</b>	<b>100,0</b>	<b>10.239.448</b>	<b>100,0</b>

PASYWA	31.12.2008	% sumy	31.12.2007	% sumy
	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej
<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania wobec banków	5.853.468	37,1	2.681.226	26,2
Zobowiązania wobec klientów	8.386.504	53,2	6.334.684	61,9
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.317	0,0	1.501	0,0
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	92.572	0,6	14.521	0,1
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	92.572	0,6	14.521	0,1
Pozostałe zobowiązania	121.345	0,8	97.843	1,0
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	16.723	0,1	7.822	0,1
Zobowiązania podporządkowane	221.873	1,4	171.303	1,7
Rezerwy	10.324	0,1	9.703	0,1
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>14.704.126</b>	<b>93,3</b>	<b>9.318.603</b>	<b>91,0</b>
Kapitał własny	923.563	5,9	850.313	8,3
Kapitał zakładowy	227.594	1,4	227.089	2,2
Pozostałe kapitały	695.969	4,4	623.224	6,1
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	136.420	0,9	70.532	0,7
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>1.059.983</b>	<b>6,7</b>	<b>920.845</b>	<b>9,0</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>15.764.109</b>	<b>100,0</b>	<b>10.239.448</b>	<b>100,0</b>

## 2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2008 - 31.12.2008	1.01.2007 - 31.12.2007
	zł '000	zł '000
Przychody odsetkowe	744.936	417.711
Koszty odsetkowe	(444.864)	(242.256)
<b>Wynik odsetkowy netto</b>	<b>300.072</b>	<b>175.455</b>
Przychody prowizyjne	82.355	75.796
Koszty prowizyjne	(25.841)	(18.441)
<b>Wynik prowizyjny netto</b>	<b>56.514</b>	<b>57.355</b>
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i Pozostałe przychody operacyjne	118.357 12.185	84.730 10.866
	<b>130.542</b>	<b>95.596</b>
<b>Przychody operacyjne</b>	<b>487.128</b>	<b>328.406</b>
Koszty administracyjne	(283.944)	(212.209)
- osobowe	(134.663)	(101.481)
- pozostałe koszty administracyjne	(149.281)	(110.728)
Amortyzacja	(23.861)	(21.821)
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(307.805)</b>	<b>(234.030)</b>
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(2.108)	(3.842)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>177.215</b>	<b>90.534</b>
Podatek dochodowy	(40.795)	(20.002)
<b>Zysk za rok obrotowy</b>	<b>136.420</b>	<b>70.532</b>
Podstawowy i rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	3,00	1,55

## 2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2.008	2007	2006
Suma bilansowa (zł '000)	15.764.109	10.239.448	6.918.148
Zysk brutto (zł '000)	177.215	90.534	67.927
Zysk netto (zł '000)	136.420	70.532	50.068
Kapitały własne (zł '000) *	923.563	850.313	517.091
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	12,9%	8,3%	9,6%
Udział należności netto w aktywach	88,0%	87,0%	87,0%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	97,4%	97,4%	97,0%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	93,2%	89,9%	90,0%

\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

## 2.3 Interpretacja wskaźników

Suma bilansowa banku na dzień 31 grudnia 2008 r. była wyższa o 54% w stosunku do sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2007 r. i wynosiła 15.764.109 tys. złotych. Największy wzrost po stronie aktywów o 5.040.298 tys. złotych (wzrost o 58%) dotyczył należności od klientów. Po stronie pasywów największy wzrost o 3.172.242 tys. złotych (wzrost o 118%) dotyczył zobowiązań wobec banków.

Zysk za okres od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. wyniósł 136.420 tys. złotych i był wyższy od zysku za okres wypracowanego przez 12 miesięcy 2007 roku o 65.888 tys. złotych (wzrost o 93%).

Kapitały własne banku na dzień 31 grudnia 2008 r. bez uwzględnienia wyniku finansowego bieżącego okresu wynosiły 923.564 tys. złotych i były wyższe od kapitałów własnych Banku z 31 grudnia 2007 r. o 9%.

### **3 Część szczegółowa raportu**

#### **3.1 Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości**

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad rachunkowości,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, w tym powiązania zapisów z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zgodność przyjętych zasad ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych z ustawą o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane 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 90119/8143  
Paweł Nowosadko,  
Menedżer

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki,  
Członek Zarządu

.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
David Pozzecco,  
Dyrektor

24 luty 2009 r.  
Warszawa, Polska