



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Opinia i Raport  
Niezależnego Biegłego Rewidenta

Rok obrotowy kończący się

31 grudnia 2009 r.

Opinia zawiera 2 strony  
Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2009 r.

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16 („Bank”), na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 36.455.439 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 525.152 tys. złotych oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 588.236 tys. złotych, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 595.173 tys. złotych, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 525.913 tys. złotych oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

### *Odpowiedzialność Zarządu*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego jednostkowego 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. 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”) 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 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2009 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.

#### *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 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.



.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 90121  
Paweł Ryba  
Dyrektor



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

10 marca 2010 r.  
Warszawa



**Bank Handlowy w Warszawie S.A.**

**Raport uzupełniający opinię  
z badania  
jednostkowego sprawozdania  
finansowego  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2009 r.**

Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron  
Raport uzupełniający opinię  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2009 r.

## Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Bank	3
1.1.1.	Nazwa Banku	3
1.1.2.	Siedziba Banku	3
1.1.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym	3
1.2.	Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]	3
1.3.	Podstawy prawne	3
1.3.1.	Kapitał zakładowy	3
1.3.2.	Jednostki powiązane	4
1.3.3.	Kierownik jednostki	4
1.3.4.	Przedmiot działalności	4
1.4.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5.	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2.	Analiza finansowa Banku	7
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	7
2.1.1.	Bilans	7
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	8
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	9
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	9
2.3.	Interpretacja wskaźników	9
3.	Część szczegółowa raportu	11
3.1.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	11
3.2.	Inwentaryzacja składników majątkowych	11
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	11
3.4.	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	11
3.5.	Informacja dodatkowa do jednostkowego sprawozdania finansowego	11
3.6.	Sprawozdanie z działalności Banku	12
3.7.	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	12

## **1. Część ogólna raportu**

### **1.1. Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1. Nazwa Banku**

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (dalej „Bank”)

#### **1.1.2. Siedziba Banku**

ul. Senatorska 16  
00-923 Warszawa  
Polska

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

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy w Warszawie,  
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,  
Data: 22 luty 2001 r.  
Numer rejestru: KRS 0000001538

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

Numer NIP: 526-030-02-91  
REGON: 000013037

### **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 rejestru: 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 13 kwietnia 1870 r. na czas nieokreślony.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2009 r., zgodnie z KRS, wynosił 522 638 400 złotych i dzielił się na 130 659 600 akcji o wartości nominalnej 4 złote każda.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 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 %)
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	97 994 700	75,0%	391 979	75,0%
Pozostali < 5%	32 664 900	25,0%	130 659	25,0%
	130 659 600	100,0%	522 638	100,0%

### 1.3.2. Jednostki powiązane

Bank należy do grupy kapitałowej Citigroup Inc.

### 1.3.3. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2009 r. wchodziłi:

- Sławomir S. Sikora – Prezes Zarządu Banku,
- Michał H. Mrozek – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Sonia Wędrychowicz- Horbatowska – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Witold Zieliński – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Iwona Dudzińska – Członek Zarządu Banku.

Do dnia 30 października 2009 r. funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku pełnił p. Peter Rossiter.

W dniu 18 września 2009 r. p. Iwona Dudzińska została powołana na stanowisko Członka Zarządu Banku.

W 2010 roku, do dnia podpisania opinii i raportu z badania sprawozdania finansowego, nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu Banku.

### 1.3.4. Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem Banku jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- prowadzenie rozliczeń pieniężnych we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,

- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- emisja bankowych papierów wartościowych,
- wykonywanie zaleconych czynności związanych z emisją papierów wartościowych,
- przechowywanie przedmiotów, papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych oraz inne.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 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 18 czerwca 2009 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 645.663.986,61 złotych będzie podzielony następująco:

- odpis na kapitał rezerwowy: 570.663.986,61 zł,
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka: 75.000.000,00 zł.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 24 czerwca 2009 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2374 z 26 listopada 2009 r.

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

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 36.455.439 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego wykazujący zysk netto w kwocie 525.152 tys. złotych oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 588.236 tys. złotych, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 595.173 tys. złotych, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 525.913 tys. złotych oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach 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 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 7 grudnia 2004 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 30 listopada 2009 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 19 marca 2009 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie wstępne zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 30 listopada 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 13 stycznia 2010 r. do 10 marca 2010 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 oraz z innymi obowiązującymi przepisami.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby jednostkowe 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 jednostkowego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastnienu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania jednostkowego 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 jednostkowego 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 jednostkowego sprawozdania finansowego

#### 2.1.1. Bilans

AKTYWA	31.12.2009	%	31.12.2008	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 113 355	11,3	3 530 977	8,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 372 618	14,7	7 884 536	19,1
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	8 290 225	22,7	10 814 828	26,2
Inwestycje kapitałowe	305 016	0,8	291 385	0,7
Kredyty, pożyczki i inne należności	15 940 293	43,7	16 322 214	39,6
<i>od sektora finansowego</i>	5 043 395	13,8	3 836 034	9,3
<i>od sektora niefinansowego</i>	10 896 898	29,9	12 486 180	30,3
Rzeczowe aktywa trwałe	471 103	1,3	540 200	1,3
<i>nieruchomości i wyposażenie</i>	452 795	1,2	521 892	1,3
<i>nieruchomości stanowiące inwestycje</i>	18 308	0,1	18 308	0,0
Wartości niematerialne	1 278 793	3,5	1 279 547	3,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	459 413	1,3	325 563	0,8
Inne aktywa	205 077	0,6	220 854	0,5
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	19 546	0,1	35 267	0,1
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>36 455 439</b>	<b>100</b>	<b>41 245 371</b>	<b>100</b>
<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>%</b>
	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązanie wobec Banku Centralnego	980 446	2,7	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 108 493	8,5	6 888 344	16,7
Zobowiązanie finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25 761 339	70,7	28 292 118	68,6
<i>depozyty</i>	25 408 506	69,7	27 904 792	67,7
<i>sektora finansowego</i>	4 861 146	13,3	7 994 592	19,4
<i>sektora niefinansowego</i>	20 547 360	56,4	19 910 200	48,3
<i>pozostałe zobowiązania</i>	352 833	1,0	387 326	0,9
Rezerwy	49 527	0,1	24 552	0,1
Inne zobowiązania	421 011	1,2	500 907	1,2
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>30 320 816</b>	<b>83,2</b>	<b>35 705 921</b>	<b>86,6</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał zakładowy	522 638	1,4	522 638	1,3
Kapitał zapasowy	2 944 585	8,1	2 944 585	7,1
Kapitał z aktualizacji wyceny	(81 026)	0,2	(144 110)	0,4
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 223 274	6,1	1 570 673	3,8
Zyski zatrzymane	525 152	1,4	645 664	1,6
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>6 134 623</b>	<b>16,8</b>	<b>5 539 450</b>	<b>13,4</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>36 455 439</b>	<b>100,0</b>	<b>41 245 371</b>	<b>100,0</b>

## 2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2009 - 31.12.2009 zł '000	1.01.2008 - 31.12.2008 zł '000
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	2 047 451	2 241 614
Koszty odsetkowe i podobne koszty	(586 839)	(926 651)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 460 612</b>	<b>1 314 963</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	608 434	664 789
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(84 925)	(72 982)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>523 509</b>	<b>591 807</b>
Przychody z tytułu dywidend	17 848	66 216
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	275 615	278 191
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	77 845	57 184
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	3 437	-
Pozostałe przychody operacyjne	212 039	117 440
Pozostałe przychody operacyjne	(49 701)	(31 547)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>	<b>162 338</b>	<b>85 893</b>
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(1 266 240)	(1 361 042)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(74 473)	(94 718)
Wynik na zbyciu aktywów trwałych	2 705	3 173
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	(507 695)	(143 713)
<b>Zysk brutto</b>	<b>675 501</b>	<b>797 954</b>
Podatek dochodowy	(150 349)	(152 290)
<b>Zysk netto</b>	<b>525 152</b>	<b>645 664</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)	4,02	4,94
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)	4,02	4,94

### 2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

#### INNE CAŁKOWITE DOCHODY

<i>Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy</i>	525 152	645 664
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	63 084	38 341
<b><i>Całkowite dochody ogółem</i></b>	<b>588 236</b>	<b>684 005</b>

### 2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2009	2008
Suma bilansowa (zł '000)	36 455 439	41 245 371
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	675 501	797 954
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	525 152	645 664
Kapitały własne (zł '000) *	5 609 471	4 893 786
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	9,36%	13,19%
Udział należności netto w aktywach	43,73%	39,57%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93,32%	94,18%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	81,88%	85,30%

\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

### 2.3. Interpretacja wskaźników

Poniżej scharakteryzowano zmiany najistotniejszych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat.

W porównaniu do roku ubiegłego, suma bilansowa spadła o 4.789.932 tys. zł, tj. 11,61% i osiągnęła poziom 36.455.439 tys. zł. Po stronie aktywów spadek ten związany był w głównej mierze ze spadkiem pozycji aktywa finansowe przeznaczone do obrotu o 2.511.918 tys. zł, tj. o 31,86% oraz pozycji dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży o 2.524.603 tys. zł, tj. o 23,34%.

Po stronie pasywów największy wpływ na spadek sumy bilansowej miał spadek salda pozycji zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu o 3.779.851 tys. zł, tj. 54,87%, a także pozycji zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu o 2.530.779 tys. zł, tj. 8,95%. Zmiany aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wynikały głównie ze spadku cen oraz wolumenów walutowych instrumentów finansowych w 2009 roku w stosunku do roku poprzedniego. Spadki te zostały częściowo zrównoważone przez wzrost pozycji zobowiązania wobec Banku Centralnego o 980.446 tys. zł.

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r. wyniósł 675.501 tys. zł, co stanowiło spadek o 122.453 tys. zł, tj. 15,35% w porównaniu z zyskiem brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 r. Spadek zysku brutto spowodowany jest przede wszystkim odpisami (netto) na utratę wartości, które w 2009 r. wyniosły 507.695 tys. zł i wzrosły o kwotę 363.982 tys. zł, tj. 253,27%. Spadek ten został częściowo zrównoważony przez wzrost wartości wyniku z tytułu odsetek o kwotę 145.649 tys. zł, tj. 11,08% oraz wzrostu pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 94.599 tys. zł, tj. 80,55%, głównie w wyniku zwrotu nadpłaconego podatku VAT za lata ubiegłe w wys. 124.643 tys. zł.

Zysk netto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r. osiągnął poziom 525.152 tys. zł i był niższy o 120.512 tys. zł, tj. 18,66% w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 r.

### **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 jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

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

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

#### **3.2. Inwentaryzacja składników majątkowych**

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2008 r., nr 161, poz. 1002).

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego jednostkowym 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 jednostkowego 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 jednostkowego sprawozdania finansowego.

### **3.6. Sprawozdanie z działalności Banku**

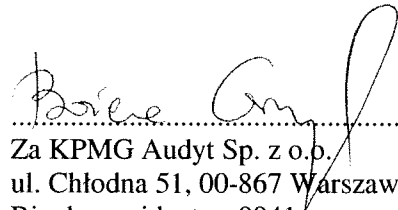
Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych 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.

### **3.7. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta**

W oparciu o przeprowadzone badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2009 r. i za okres kończący się tego dnia wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.



.....  
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 90121  
Paweł Ryba  
Dyrektor



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

10 marca 2010 r.  
Warszawa