



**Dominet Bank S.A.**

**Opinia i Raport  
Niezależnego Biegłego Rewidenta  
Okres  
od 1 stycznia 2009 r. do 31 lipca 2009 r.**

**KPMG Audyt Sp. z o.o.  
Opinia zawiera 2 strony  
Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający opinię  
z badania sprawozdania finansowego  
za okres  
od 1 stycznia 2009 r. do 31 lipca 2009 r.**

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**



KPMG Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa  
Poland

Telefon +48 22 528 11 00  
Fax +48 22 528 10 09  
E-mail kpmg@kpmg.pl  
Internet www.kpmg.pl

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Walnego Zgromadzenia Fortis Bank Polska S.A.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie, ul. Księcia Ludwika I nr 3 („Bank”), na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 lipca 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3 264 856 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 lipca 2009 r. kwotę 94 874 tys. złotych, rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 lipca 2009 r. wykazujący stratę netto w kwocie 64 561 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2009 do 31 lipca 2009 wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 64 930 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2009 do 31 lipca 2009 wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 477 496 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

### *Odpowiedzialność Zarządu*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi 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 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 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.

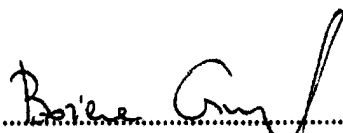
#### *Opinia*

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Dominet Bank S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 lipca 2009 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2009 do 31 lipca 2009, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych, 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*

Zwracamy uwagę na fakt, że sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 lipca 2008, na podstawie którego zostały sporządzone dane porównawcze do rachunku zysków i strat i rachunku przepływów pieniężnych za okres kończący się 31 lipca 2009, nie podlegało badaniu.

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 i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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

14 października 2009 r.  
Warszawa, Polska

**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**



**Dominet Bank S.A.**

**Raport uzupełniający opinię  
z badania  
sprawozdania finansowego**

**Okres**

**od 1 stycznia 2009 r. do 31 lipca 2009 r.**

**KPMG Audyt Sp. z o.o.**

**Raport uzupełniający opinię liczy 12 stron**

**Raport uzupełniający opinię**

**z badania sprawozdania finansowego**

**za okres**

**od 1 stycznia 2009 r. do 31 lipca 2009 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
1.3.5	Inne istotne informacje	5
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	9
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	10
2.3	Interpretacja wskaźników	10
<b>3</b>	<b>Część szczegółowa raportu</b>	<b>11</b>
3.1	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	11
3.2	Inwentaryzacja	11
3.3	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	11
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	11
3.5	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	11
3.6	Dodatkowe informacje i objaśnienia	12
3.7	Sprawozdanie z działalności Banku	12
3.8	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	12

## **1 Część ogólna raportu**

### **1.1 Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1 Nazwa Banku**

Dominet Bank Spółka Akcyjna

#### **1.1.2 Siedziba Banku**

Księcia Ludwika I nr 3  
59-300 Lubin

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

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział  
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Data: 2 sierpnia 2001 roku

Numer rejestru: KRS 0000033013

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

Numer NIP: 692-00-04-086

REGON: 390006084

### **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 12 czerwca 1991 r. na czas nieokreślony.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 lipca 2009 r. wynosił 73 647 000 złotych i dzielił się na 73 647 akcji o wartości nominalnej 1000 złotych każda.



Według stanu na dzień 31 lipca 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 %)
Dominet S.A.	73 647	100,0%	1,0	100,0%
	73 647	100,0%	1,0	100,0%

### 1.3.2 Jednostki powiązane

Bank należy do grupy kapitałowej Fortis.

### 1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 lipca 2009 r. wchodzili:

- Jacek Obłękowski – Prezes Zarządu,
- Robert Woźniak – Wiceprezes Zarządu
- Jan Bujak – Wiceprezes Zarządu
- Jaromir Pielczarski – Wiceprezes Zarządu

Z dniem 31 marca 2009 r. z funkcji Wiceprezesów Zarządu Dominet Bank S.A. zrezygnowali Panowie Bogdan Bruczko, Piotr Adam Urbańczyk oraz Adam Karolak.

Zgodnie z Uchwałą nr 2/2009 Rady Nadzorczej z dnia 26 marca 2009 r. Pan Jan Bujak został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Dominet Banku S.A., a Pan Jaromir Pielczarski Członek Rady Nadzorczej Dominet Bank S.A. został oddelegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. na okres od 1 kwietnia 2009 r. do 22 kwietnia 2009 r. Okres ten został następnie przedłużony do 24 czerwca 2009 r. Zgodnie z Uchwałą nr 5/2009 Rady Nadzorczej z dnia 25 czerwca 2009 roku Pan Jaromir Pielczarski został powołany na Wiceprezesa Zarządu Dominet Banku S.A. od dnia 26 czerwca 2009 roku.

### 1.3.4 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem Banku jest w szczególności:

- Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem określonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- Prowadzenie innych rachunków bankowych,
- Udzielanie kredytów,
- Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- Udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- Emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- Przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- Udzielanie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- Terminowe operacje finansowe,
- Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- Wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
- Wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych.

### **1.3.5 Inne istotne informacje**

W dniu 26 czerwca 2009 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o połączeniu Fortis Bank Polska S.A. z Dominet Bank S.A. oraz przyjęło plan połączenia ogłoszony w Monitorze Sądowym i Gospodarczym nr 240 z dnia 9 grudnia 2008 r. W dniu 8 lipca 2009 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o zezwoleniu na połączenie obu banków. W dniu 31 lipca 2009 r. nastąpiło prawne połączenie Banku z Fortis Bank Polska S.A. oraz wpis do Krajowego Rejestru Sądowego.

Połączenie Fortis Bank Polska S.A. z Dominet Bank S.A. nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Dominet Banku S.A. na Fortis Bank Polska S.A. w zamian za 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela, serii L, każda o wartości nominalnej 30 PLN, wydane przez Fortis Bank Polska S.A. akcjonariuszowi Dominet Bank S.A. tj. Dominet S.A. za 73 647 akcji Dominet Bank S.A., zgodnie z ustalonym parytetem wymiany akcji (Art.492 §1 punkt 1 Kodeksu spółek handlowych).

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

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.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 26 czerwca 2009 r. przez Walne Zgromadzenie, które postanowiło, że strata za ubiegły rok obrotowy w kwocie 16 544 509,26 złotych będzie w całości pokryta z kapitału zapasowego Banku.

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

Sprawozdanie finansowe złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 8 lipca 2009 r., do dnia wydania niniejszego raportu nie zostało jeszcze ogłoszone w Monitorze Polskim B.

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

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Fortis Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Suwak 3 i dotyczy sprawozdania finansowego Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie, ul. Księcia Ludwika I nr 3, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 lipca 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3 264 856 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 lipca 2009 r. kwotę 94 874 tys. złotych, rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 lipca 2009 r., wykazujący stratę netto w kwocie 64 561 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 lipca 2009 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 64 930 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2009 do 31 lipca 2009, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 477 496 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 26 czerwca 2009 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 25 czerwca 2009 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 22 czerwca 2009 r. do 16 lipca 2009 r. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku i jego oddziałach w okresie od 17 sierpnia 2009 r. do 14 października 2009 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi 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 niezajściwieniu 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	31.07.2009 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2008 zł '000	% sumy bilansowej
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	627 096	19%	139 009	5%
Należności od sektora finansowego	40 911	1%	88 770	3%
Należności od sektora niefinansowego	2 365 808	72%	2 149 435	75%
Należności od sektora budżetowego	11	0%	11	0%
Dłużne papiery wartościowe	29 131	1%	278 870	10%
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	149	0%	161	0%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	291	0%	290	0%
Wartości niematerialne i prawne	20 125	1%	31 646	1%
Rzeczowe aktywa trwałe	72 171	2%	86 690	3%
Inne aktywa	11 002	0%	10 349	0%
Rozliczenia międzyokresowe	98 161	3%	86 655	3%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>3 264 856</b>	<b>100%</b>	<b>2 871 886</b>	<b>100%</b>

PASYWA	31.07.2009 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2008 zł '000	% sumy bilansowej
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec sektora finansowego	590 173	18%	744 978	26%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 170 964	66%	1 601 569	56%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	69 995	2%	75 683	3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	29 915	1%	30 625	1%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26 308	1%	46 584	2%
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	58 161	2%	50 494	2%
Rezerwy	30 782	1%	27 388	1%
Zobowiązania podporządkowane	90 090	3%	31 168	1%
	<b>3 066 388</b>	<b>94%</b>	<b>2 608 489</b>	<b>91%</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał podstawowy	73 647	2%	73 647	3%
Kapitał zapasowy	183 979	6%	200 522	7%
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 133	0%	2 503	0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 270	0%	3 270	0%
Zysk / (strata) netto	(64 561)	-2%	(16 545)	-1%
	<b>198 468</b>	<b>6%</b>	<b>263 397</b>	<b>9%</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>3 264 856</b>	<b>100%</b>	<b>2 871 886</b>	<b>100%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,69</b>		<b>13,07</b>	
<b>Pozycje pozabilansowe</b>				
	<b>31.07.2009</b>		<b>31.12.2008</b>	
	<b>zł '000</b>		<b>zł '000</b>	
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	94 874		1 668 587	
- zobowiązania udzielone	94 874		1 12 983	
- zobowiązania otrzymane	-		1 555 604	
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-		-	
Pozostałe	61 255		53 798	
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>156 129</b>		<b>1 722 385</b>	

## 2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2009 - 31.07.2009 zł '000	1.01.2008 - 31.07.2008 zł '000
Przychody z tytułu odsetek	235 575	169 113
Koszty odsetek	(94 064)	(56 014)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>141 511</b>	<b>113 099</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>22 724</b>	<b>21 905</b>
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	16	-
Wynik operacji finansowych	1 828	(157)
Wynik z pozycji wymiany	1 747	1 936
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>167 826</b>	<b>136 783</b>
Pozostałe przychody operacyjne	9 926	12 942
Pozostałe koszty operacyjne	(13 807)	(5 417)
Koszty działania banku	(102 017)	(95 247)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(20 031)	(16 086)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(177 530)	(81 617)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	56 064	50 997
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(121 466)	(30 620)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>(79 369)</b>	<b>2 355</b>
<b>Zysk / (strata) brutto</b>	<b>(79 369)</b>	<b>2 355</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>15 008</b>	<b>(1 440)</b>
<b>Zysk / (Strata) netto</b>	<b>(64 361)</b>	<b>915</b>

## 2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2009	2008*
Suma bilansowa	3 264 856	2 871 886
Zysk brutto	-79 569	2 355
Zysk netto	-64 561	915
Kapitały własne **	263 029	279 942
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	-24,55%	0,33%
Współczynnik wypłacalności	11,69	13,07
Udział należności netto w aktywach	73,72%	77,94%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93,83%	92,50%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	87,63%	85,41%

\* dane porównywalne dotyczące bilansu są prezentowane na dzień 31 grudnia 2008 roku i zostały zbadane, natomiast dane porównywalne dotyczące rachunku zysków i strat prezentowane są na dzień 31 lipca 2008 roku i nie podlegały badaniu.

\*\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

## 2.3 Interpretacja wskaźników

Suma bilansowa Banku wg stanu na dzień 31.07.2009 r. wyniosła 3 264 856 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego uległa zwiększeniu o 13,7%. Największy przyrost po stronie aktywów w ujęciu wartościowym dotyczył Kasy i operacji z Bankiem Centralnym w rachunku bieżącym, które wzrosły o 488 087 tys. zł. Po stronie pasywów największy przyrost dotyczył zobowiązań wobec sektora niefinansowego, które wzrosły o 569 395 tys. zł z tytułu zwiększenia akcji depozytowej.

Na poziom wyniku finansowego Banku za 7 miesięcy 2009 roku istotny wpływ miała różnica wartości rezerw i aktualizacji, która wzrosła w stosunku do porównywalnego okresu zeszłego roku o 90 846 tys. zł. Pomimo wzrostu wyniku działalności bankowej o 31 043 tys. zł, który wzrósł głównie w wyniku wzrostu wyniku z tytułu odsetek, w roku 2009 wystąpiła strata netto. Wynika to głównie z konieczności utworzenia większej wartości rezerw, zwiększenia się kosztów działania banku, a także z rosnącej wartości amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

W związku ze stratą netto, stopa zysku netto do kapitałów własnych jest ujemna.

Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 1,38 punktu procentowego i osiągnął na dzień 31 lipca 2009 r. poziom 11,69.

### **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 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 22 grudnia 2001 r., nr 149, poz. 1673 z późn. zmianami).

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 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.



**3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia**

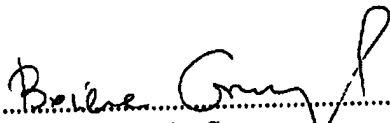
Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**3.7 Sprawozdanie z działalności Banku**

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

**3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta**

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 lipca 2009 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

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

14 października 2009 r.  
Warszawa, Polska

