



Grupa Kapitałowa Banku Millennium S.A.

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 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 2012 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 2012 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmiany 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 2009 r. nr 152, poz. 1223 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 2012 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

.....
Bogdan Dębicki
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 796
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

27 lutego 2013 r.



Grupa Kapitałowa Banku Millennium S.A.

**Raport uzupełniający
z badania skonsolidowanego
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.**

Raport uzupełniający zawiera 15 stron
Raport uzupełniający
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 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	5
1.3.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	5
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	7
1.6.1.	Jednostka dominująca	7
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 jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2012 r. wchodzi:

- Bogusław Kott – Prezes Zarządu,
- Joao Bras Jorge – Pierwszy Wiceprezes 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.

1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 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).

W wyniku przeprowadzonego procesu likwidacji spółki BBG Finance BV, w dniu 29 czerwca 2012 r., Chamber of Commerce w Rotterdamie wyrejestrowała spółkę z rejestru handlowego („Commercial Register”). Do momentu likwidacji spółka BBG Finance BV wchodziła w skład Grupy i w sprawozdaniu skonsolidowanym była objęta konsolidacją pełną.

1.2.2. Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 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: Bogdan Dębicki
Numer w rejestrze: 796

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 pod numerem 3546, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

1.4. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 20 kwietnia 2012 r. przez Walne Zgromadzenie jednostki dominującej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 27 kwietnia 2012 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B 1446 z dnia 10 lipca 2012 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 2012 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmiany stanu 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 2009 r. nr 152, poz. 1223 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 26 października 2012 r. do 27 lutego 2013 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 2012 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

Nazwa jednostki	Podmiot uprawniony do badania	Dzień bilansowy	Rodzaj opinii biegłego rewidenta
Millennium Leasing Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2012	W trakcie badania
Millennium Dom Maklerski S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2012	W trakcie badania
Millennium TFI S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2012	W trakcie badania
Millennium Service Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2012	W trakcie badania
MB Finance AB	Deloitte AB	31.12.2012	W trakcie badania
Orchis Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31.12.2012	W trakcie badania
Millennium Telecommunication Services 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	31.12.2012	%	31.12.2011	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 465 879	4,7	2 017 798	4,0
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 392 424	2,6	2 660 374	5,2
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu) oraz korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	662 404	1,3	729 825	1,4
Instrumenty pochodne zabezpieczające	277 812	0,5	130 636	0,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 232 240	76,3	41 332 337	81,3
Inwestycyjne aktywa finansowe	6 751 104	12,8	3 133 595	6,2
- dostępne do sprzedaży	6 751 104	12,8	3 133 595	6,2
Inwestycje w jednostki podporządkowane	13 352	0,0	11 155	0,0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu (kredyty i pożyczki)	17 469	0,0	2 209	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	184 642	0,4	212 347	0,4
Wartości niematerialne	43 694	0,1	32 267	0,1
Aktywa trwałe do zbycia	24 954	0,1	32 713	0,1
Należność z tytułu podatku dochodowego	16 270	0,0	101 985	0,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165 206	0,3	113 816	0,2
Pozostałe aktywa	495 049	0,9	327 042	0,6
SUMA AKTYWÓW	52 742 499	100,0	50 838 099	100,0

	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	2 491 745	4,7	1 831 577	3,6
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	467 573	0,9	574 215	1,1
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 115 202	2,1	2 298 099	4,5
Zobowiązania wobec klientów	41 434 077	78,6	37 427 835	73,6
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	174 788	0,3	1 606 628	3,2
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	900 016	1,7	1 071 193	2,1
Rezerwy	44 805	0,1	35 427	0,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 484	0,0	1 320	0,0
Pozostałe zobowiązania	674 029	1,3	742 332	1,5
Zobowiązania podporządkowane	613 610	1,2	663 228	1,3
Zobowiązania razem	47 918 329	90,9	46 251 854	91,0
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	1 213 117	2,3	1 213 117	2,4
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502	2,2	1 147 502	2,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	(134 391)	(0,3)	99 865	0,2
Zyski zatrzymane	2 597 942	4,9	2 125 761	4,2
Kapitał własny razem	4 824 170	9,1	4 586 245	9,0
SUMA PASYWÓW	52 742 499	100,0	50 838 099	100,0

2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2011 - 31.12.2011
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	3 120 385	2 719 920
Koszty z tytułu odsetek	(1 959 202)	(1 578 029)
Wynik z tytułu odsetek	1 161 183	1 141 891
Przychody z tytułu opłat i prowizji	655 666	646 930
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(109 629)	(85 177)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	546 037	561 753
Przychody z tytułu dywidend	4 013	1 954
Wynik z inwestycyjnych aktywów finansowych	25 362	8 419
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	214 461	187 731
Pozostałe przychody operacyjne	57 096	49 156
	300 932	247 260
Przychody operacyjne	2 008 152	1 950 904
Koszty działania	(1 065 259)	(1 059 246)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(238 042)	(174 313)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(179)	536
Amortyzacja	(55 388)	(64 833)
Pozostałe koszty operacyjne	(55 528)	(61 760)
Koszty operacyjne	(1 414 396)	(1 359 616)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych	2 198	(232)
Zysk przed opodatkowaniem	595 954	591 056
Podatek dochodowy	(123 773)	(124 592)
Zysk/(Strata) netto za rok obrotowy	472 181	466 464

2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000
Wynik finansowy po opodatkowaniu	472 181	466 464
Inne składniki całkowitych dochodów:		
Efekt wyceny papierów dłużnych z portfela "dostępne do sprzedaży"	46 046	(13 249)
Efekt wyceny akcji z portfela "dostępne do sprzedaży"	263	(2 532)
Rachunkowość zabezpieczeń	(335 514)	201 115
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem	(289 205)	185 334
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	54 949	(35 213)
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu	(234 256)	150 121
Całkowite dochody ogółem za rok obrotowy	237 925	616 585
Zysk netto przypadający na:		
Właścicieli jednostki dominującej	472 181	466 464
Udziały mniejszościowe	-	-
Zysk netto za rok obrotowy	472 181	466 464
Całkowite dochody ogółem przypadające na:		
Właścicieli jednostki dominującej	237 925	616 585
Udziały mniejszościowe	-	-
Całkowite dochody ogółem za rok obrotowy	237 925	616 585
Zysk przypadający na 1 akcję		
Podstawowy (zł)	0,39	0,38
Rozwodniony (zł)	0,39	0,38

2.1.4. Wybrane wskaźniki finansowe

	2012	2011	2010
Suma bilansowa (zł '000)	52 742 499	50 838 099	46 984 418
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	595 954	591 056	407 802
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	472 181	466 464	325 997
Kapitały własne (zł '000) *	4 351 989	4 119 781	3 764 976
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	10,8%	11,3%	8,7%
Udział należności netto w aktywach	79%	87%	81%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93%	94%	94%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	87%	85%	87%

* 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 nocy VI informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4. Wartość firmy z konsolidacji

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji został przedstawiony w nocy VII 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 zawierające 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

.....
Bogdan Dębicki
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 796
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

27 lutego 2013 r.