Santander Consumer PTF Bank

Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 roku i 31 grudnia 2003 roku

AKTYWA	31.12.2002	w złotych 31.12.2003
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	**82 765,15**	**2 254 830,89**
1. A vista	82 765,15	2 254 830,89
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowaniaw Banku Centralnym	**0,00**	**0,00**
III. Należności od sektora finansowego	**193 493 007,80**	**11 352 790,89**
1. W rachunku bieżącym	109 363,95	55 382,23
2. Terminowe	193 383 643,85	11 297 408,66
IV. Należności od sektora niefinansowego	**0,00**	**121 729 737,53**
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	121 729 737,53
V. Należności od sektora budżetowego	**0,00**	**0,00**
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	**0,00**	**0,00**
VII. Dłużne papiery wartościowe	**0,00**	**0,00**
1. Banków	0,00	0,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Innych emitentów	0,00	0,00
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	**0,00**	**0,00**
1. W podmiotach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	**0,00**	**0,00**
1. W podmiotach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	**0,00**	**0,00**
1. W podmiotach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Akcje i udziały w innych jednostkach	**0,00**	**0,00**
1. W podmiotach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	**186,82**	**0,00**
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	**161 774,59**	**14 839 514,44**
1. Wartość firmy	152 581,04	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	**1 342 411,22**	**2 196 700,29**
XV. Inne aktywa	**9 671 012,94**	**144 054,15**
1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	9 671 012,94	144 054,15
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	**2 268 981,98**	**4 689 833,51**
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 113 054,13	3 881 654,01
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	155 927,85	808 179,50
SUMA AKTYWÓW	**207 020 140,50**	**157 207 461,70**

PASYWA	31.12.2002	w złotych 31.12.2003
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	**0,00**	**0,00**
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	**0,00**	**66 430 581,29**
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	66 430 581,29
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	**0,00**	**0,00**
1. Lokaty oszczędnościowe	0,00	0,00
a) bieżące	0,00	0,00
b) terminowe	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
a) bieżące	0,00	0,00
b) terminowe	0,00	0,00
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	**0,00**	**0,00**
1. Bieżące	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowychz otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	**0,00**	**0,00**
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**0,00**	**0,00**
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	**0,00**	**0,00**
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	**578 743,97**	**18 870 806,65**
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	**47 680,93**	**1 442 391,15**
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 680,93	1 291 538,77
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	0,00	0,00
X. Rezerwy	**3 340 197,00**	**233 258,82**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	233 258,82
2. Pozostałe rezerwy	3 340 197,00	0,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	**0,00**	**0,00**
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	**173 530 000,00**	**50 000 000,00**
XIII. Należne wpływy na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	**0,00**	**0,00**
XIV. Akcje własne (wartość ujemna)	**0,00**	**0,00**
XV. Kapitał (fundusz) zapasowy	**30 792 780,66**	**29 523 518,60**
XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	**0,00**	**0,00**
XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	**0,00**	**0,00**
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	**0,00**	**0,00**
XIX. Zysk (strata) netto	**-1 269 262,06**	**-9 293 094,81**
SUMA PASYWÓW	**207 020 140,50**	**157 207 461,70**
Współczynnik wypłacalności	**441,20**	**52,96**

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Deloitte&Touche
Audit Services Sp. z o.o.
ul. Fredry 6, 00-097 Warszawa,Polska
Tel.: +48 22 511 08 11, 511 08 12
Fax: +48 22 511 08 13
www.deloitte.pl

Do Akcjonariusza, Rady Nadzorczej i Zarządu CC-Banku S.A.
Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku CC-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu, ulica Marcelińska 90, obejmującego:
- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2003 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 157.207.461,70 złotych,
- zobowiązania pozabilansowe, które na dzień 31 grudnia 2003 roku wykazują sumę 52.815.995,50 złotych,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2003 roku do 31 grudnia 2003 roku wykazujący stratę netto w kwocie 9.293.094,81 złotych,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2003 roku do 31 grudnia 2003 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 103.299.576,21 złotych,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2003 roku do 31 grudnia 2003 roku obrotowego w kwocie 2.118.084,02 złotych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
- rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694),
- norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
w taki sposób, aby uzyskać racjonalną, wystarczającą podstawę do wyrażenia opinii, czy sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. Badanie obejmowało w szczególności sprawdzenie – w dużej mierze metodą wyrywkową – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, a także ocenę zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, dokonanych przez Zarząd Banku znaczących szacunków oraz ogólną ocenę prezentacji sprawozdania finansowego. Jesteśmy przekonani, że przeprowadzone przez nas badanie zapewniło nam wystarczającą podstawę do wyrażania opinii.
W naszej opinii zbadane sprawozdanie finansowe CC-Banku S.A. za rok obrotowy 2003 zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach:
- zgodnie co do formy i treści z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i statutem Banku oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. Nr 149, poz. 1673 i z 2002 r. Dz.U. Nr 157, poz. 1314) i rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 149, poz. 1672 i z 2002 r. Dz.U. Nr 31, poz. 288), -
zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi ww. przepisami i polityką rachunkowości przyjętą przez Bank, z zachowaniem ich ciągłości,
- na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
i odzwierciedla ono rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2003 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2003 roku.
Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2003 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, zaczerpnięte bezpośrednio ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Jacek Marczak
Biegły rewident
nr ewid. 9758

Członek Zarządu
Biegły rewident
nr ewid. 679

Wacław Nitka
Członek Zarządu
Biegły rewident

osoby reprezentujące podmiot

Deloitte & Touche
Audit Services Sp. z o.o.
ul. Fredry 6
00-097 Warszawa

podmiot uprawniony do badania Sprawozdań finansowych wpisany na listę podmiotów uprawnionych pod nr ewidencyjnym 73 prowadzoną przez KIBR