

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, której dominującą jednostką jest Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, na które składa się: wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 32.161.755 tysięcy złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie skonsolidowanych pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 9.600.258 tysięcy złotych, skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zysk netto w kwocie 239.443 tysięcy złotych, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 125.386 tysięcy złotych, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.717.757 tysięcy złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku będącego jednostką dominującą. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, tekst jednolity) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę wrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę poprawności stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd jednostki dominującej oraz ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie SA przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową badanej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2002 r., jej wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r., zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r. nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. z 2001 r. nr 152, poz. 1728), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

.....
Biegły rewident nr 3683/5018
Janina Skwarka

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

.....
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Robert J. Widdowson, Pełnomocnik

Warszawa, 27 maja 2003 r.

**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE SA**

**RAPORT
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2002 R.**

Spis treści

1	CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU	2
1.1	Dane identyfikujące Jednostkę Dominującą	2
1.2	Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	2
1.3	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	3
1.4	Podstawy prawne	3
1.5	Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za 2001 rok	4
1.6	Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta	4
1.7	Informacja o przeprowadzonym badaniu sprawozdania finansowego podmiotu objętego konsolidacją metodą pełną	5
2	ANALIZA FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ	6
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	6
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	10
2.3	Interpretacja wskaźników	10
3	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU	11
3.1	Zasady rachunkowości	11
3.2	Zasady sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
3.3	Normy ostrożnościowe stosowane przez Grupę Kapitałową i współczynnik wypłacalności	11
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.	11
3.5	Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
3.6	Dodatkowe informacje i objaśnienia	12
3.7	Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej	12
3.8	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	12

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Jednostkę Dominującą

1.1.1 Nazwa Jednostki Dominującej

Bank Handlowy w Warszawie SA (dalej „Bank”, „Jednostka Dominująca”).

1.1.2 Siedziba Jednostki Dominującej

ul. Senatorska 16
00-923 Warszawa

1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Siedziba sądu: Warszawa (wpisany przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy)
Data rejestracji: 22 lutego 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000001538

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

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

1.2 Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

W badanym roku obrotowym w skład Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie SA („Grupa Kapitałowa”) wchodziły następujące jednostki:

1.2.1 Spółki objęte konsolidacją pełną:

Jednostka Dominująca:

- Bank Handlowy w Warszawie SA

Jednostki zależne:

- Dom Maklerski Banku Handlowego SA

1.2.2 Pozostałe jednostki

Jednostki zależne:

- Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.
- Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o.
- Handlowy Investments S.A.
- Handlowy Investments II S.a.r.l.
- Citileasing Sp. z o.o.
- Handlowy Leasing S.A.
- Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A.
- Polskie Pracownicze Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A.

- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A.
- Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A.
- Budowa Centrum Plac Teatralny Sp. z o.o.
- PPH Spomasz Sp. z o.o.
- Bytom Collection Sp. z o.o.

Jednostki współzależne:

- PKO/Handlowy PTE S.A.
- Handlowy Heller S.A.

Jednostki stowarzyszone:

- KP Konsorcjum Sp. z o.o.
- Polimex – Cekop S.A.
- Elektromontaż Poznań S.A.
- Mostostal Zabrze Holdings S.A.
- NIF Fund Holdings PCC Ltd.
- Pia Piasecki S.A.
- Creditreform PL Sp. z o.o.
- IPC JV Sp. z o.o.
- Zakłady Odzieżowe Bytom

Powyższe podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały wyłączone z konsolidacji metodą pełną. Dane tych jednostek, jak również jednostek współzależnych i stowarzyszonych (za wyjątkiem następujących jednostek zależnych: Budowa Centrum Plac Teatralny Sp. z o.o., PPH Spomasz Sp. z o.o., Bytom Collection Sp. z o.o., oraz stowarzyszonych: Elektromontaż Poznań S.A., Mostostal Zabrze Holding S.A., NIF Fund Holdings PCC Ltd., Pia Piasecki S.A., Creditreform PL Sp. z o.o., IPC JV Sp. z o.o., Zakłady Odzieżowe Bytom S.A.) zostały wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym metodą praw własności.

1.3 Dane identyfikujące biegłego rewidenta

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Ul. Chłodna 51, XVI p.
00-867 Warszawa

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę pod numerem 458.

1.4 Podstawy prawne

1.4.1 Kapitał podstawowy

Jednostka Dominująca - Bank Handlowy w Warszawie SA został powołany aktem notarialnym z dnia 13 kwietnia 1870 r.

Kapitał akcyjny Jednostki Dominującej na dzień 31 grudnia 2002 r. wynosi 500.902.400 złotych i dzieli się na 125.225.600 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 złote każda.

1.4.3 Zarząd Jednostki Dominującej

W skład Zarządu Jednostki Dominującej na dzień 31 grudnia 2002 r. wchodził:

Prezes Zarządu	Pan Cezary Stypułkowski
Wiceprezes Zarządu	Pan Shirish Apte
Wiceprezes Zarządu	Pan Wiesław Kalinowski
Wiceprezes Zarządu	Pan Philip King
Wiceprezes Zarządu	Pan Witold Walkowiak

W dniu 15 kwietnia 2003 r. w skład Zarządu Jednostki Dominującej powołany został Pan David J. Smith na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

1.5 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za 2001 rok

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Bank Handlowego w Warszawie SA za okres od 1 stycznia 2001 r. do 31 grudnia 2001 r. zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2001 r. został prawidłowo wykazany w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako bilans otwarcia roku badanego z uwzględnieniem korekt w bilansie otwarcia wynikających ze zmian zasad rachunkowości, które zostały szczegółowo przedstawione w punkcie 32 i 33 dodatkowych not objaśniających.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2001r. zostało złożone w Sądzie Rejonowym w dniu 5 lipca 2002 r. oraz ogłoszone w „Monitorze Polskim B” Nr 654 w dniu 5 grudnia 2002 r.

1.6 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Zgodnie z umową z dnia 14 lutego 2003 r. przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku, na które składa się:

1. wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
2. skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 32.161.755 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie skonsolidowanych pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 9.600.258 tys. zł;

5. skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 239.443 tys. zł;
6. zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 125.386 tys. zł;
7. skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.717.757 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694, tekst jednolity) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Stosownie do art. 52 wyżej wymienionej ustawy, Zarząd Banku odpowiada za sporządzenie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Akcjonariuszom Jednostki Dominującej pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Jednostki Dominującej złożył w dniu 27 maja 2003 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej udostępniono nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest niezależna od spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej i zakres planowanej i wykonanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

1.7 Informacja o przeprowadzonym badaniu sprawozdania finansowego podmiotu objętego konsolidacją metodą pełną

Do dnia wydania opinii do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie została wydana opinia biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Banku Handlowego SA.

2 Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych przedstawione zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

2.1.1 Skonsolidowany bilans

AKTYWA	31.12.2002	31.12.2001
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	979.308	2.322.443
Należności od sektora finansowego	4.575.967	7.022.503
Należności od sektora niefinansowego	13.543.990	14.204.392
Należności od sektora budżetowego	5.381	31.750
Dłużne papiery wartościowe	4.356.265	2.462.497
Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	977.245	176.258
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	264.123	51.435
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	20.072	25.077
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4.883	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	69.476	425.995
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4.527.450	3.400.742
Wartości niematerialne i prawne	1.377.688	1.454.530
Rzeczowy majątek trwały	817.205	915.392
Inne aktywa	273.989	271.403
Rozliczenia międzyokresowe	368.713	316.700
RAZEM AKTYWA	32.161.755	33.081.117

PASYWA	31.12.2002	31.12.2001
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banku centralnego	121.940	212.486
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3.113.905	4.849.003
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	16.096.440	16.455.339
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	636.642	883.219
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	4.182.578	3.221.513
Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	280.014	79.272
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	424.822	381.778
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	891.064	729.025
Rezerwy	452.454	432.972
	26.199.859	27.244.607
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	500.902	430.308
Kapitał zapasowy	3.067.344	3.059.638
Kapitał z aktualizacji wyceny	45.968	76.958
Pozostałe kapitały rezerwowe	2.074.205	2.098.089
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	8.231
Zysk z lat ubiegłych	34.034	-
Zysk netto	239.443	163.286
	5.961.896	5.836.510
RAZEM PASYWA	32.161.755	33.081.117

Współczynnik wypłacalności **18,76%** **21,22%**

POZYCJE POZABILANSOWE

	31.12.2002	31.12.2001
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania udzielone	9.600.258	10.479.963
Zobowiązania otrzymane	2.757.436	1.472.926
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	116.773.250	110.289.284
Pozostałe	4.545.861	1.391.792

RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE

133.676.805

123.633.965

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2002 - 31.12.2002	1.01.2001 - 31.12.2001
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1.775.366	2.680.851
Koszty z tytułu odsetek	(1.088.136)	(1.952.914)
Wynik z tytułu odsetek	687.230	727.937
Przychody z tytułu prowizji	551.905	551.630
Koszty z tytułu prowizji	(32.640)	(52.980)
Wynik z tytułu prowizji	519.265	498.650
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych	7.933	25.406
Wynik na operacjach finansowych	389.967	17.305
Wynik z pozycji wymiany	512.981	783.468
Wynik działalności bankowej	2.117.376	2.052.766
Pozostałe przychody operacyjne	68.091	81.368
Pozostałe koszty operacyjne	(112.365)	(90.880)
Koszty działania banku	(1.102.008)	(1.064.945)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(163.520)	(161.588)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(1.059.217)	(1.001.364)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	610.776	571.082
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(448.441)	(430.282)
Wynik działalności operacyjnej	359.133	386.439
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	1	13
Wynik finansowy brutto	359.134	386.452
Podatek dochodowy	(127.949)	(187.646)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw	8.258	(35.520)
Wynik finansowy netto	239.443	163.286

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	<u>31.12.2002</u>	<u>31.12.2001</u>
	<u>tys. zł</u>	<u>tys. zł</u>
Suma bilansowa	32.161.755	33.081.117
Zysk brutto	359.134	386.452
Zysk netto	239.443	163.286
Kapitały własne *	5.722.453	5.673.224
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	4,2%	2,9%
Współczynnik wypłacalności	18,76%	21,22%
Udział należności netto w aktywach	56,4%	64,3%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	69,9%	71,7%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	62,1%	67,7%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

2.3 Interpretacja wskaźników

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej scharakteryzowane są poniżej:

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zmniejszeniu o 2,8%. Największy spadek, w ujęciu wartościowym, dotyczył pozycji należności od sektora finansowego, i wynosił 2.447 milionów złotych (34,8%). Po stronie zobowiązań największy spadek nastąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego i wynosił 1.735 milionów (35,8%).

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 r. wyniósł 359.134 tysięcy złotych i był niższy w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2001 r. o 27.318 tysięcy złotych.

Zysk netto Grupy Kapitałowej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 r. wyniósł 239.443 tysiące złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2001 r. o 76.157 tysięcy złotych.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości stosowane przez Jednostkę Dominującą są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2002 r., Nr 76, poz. 694, tekst jednolity) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami).

Sprawozdanie finansowe podmiotu skonsolidowanego metodą pełną zostało sporządzone na ten sam dzień bilansowy, co sprawozdanie finansowe Jednostki Dominującej.

Zasady rachunkowości stosowane przez jednostkę objętą metodą pełną konsolidacji są zgodne we wszystkich istotnych aspektach z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Bank.

3.2 Zasady sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie SA sporządzone zostało zgodnie z wymogami odnośnie sprawozdań Grupy Kapitałowej określonymi w rozdziale 6 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, oraz przepisami wydanymi na jej podstawie, jak również wymogami dotyczącymi emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły.

Dokumentacja konsolidacyjna sporządzona przez Jednostkę Dominującą, będąca podstawą do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, spełnia wymogi rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152, poz. 1728).

Zastosowane przez Grupę Kapitałową zasady konsolidacji zostały szczegółowo przedstawione we wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Grupę Kapitałową i współczynnik wypłacalności

W zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych. Współczynnik wypłacalności został wyliczony prawidłowo.

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W celu wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość, wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania były adekwatne do istotności i oceny ryzyka danej pozycji sprawozdania finansowego.

3.5 Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Jednostkę Dominującą kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowi integralną część tego sprawozdania.

3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.7 Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

Opierając się na przeprowadzonym badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie SA sporządzonym na dzień 31 grudnia 2002 roku wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

.....
Biegły rewident nr 3683/5018
Janina Skwarka

.....
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

.....
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Robert J. Widdowson, Pełnomocnik

Warszawa, 27 maja 2003 r.