

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

### ***Dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA***

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 32.181.607 tysięcy złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 9.600.258 tysięcy złotych, rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zysk netto w kwocie 242.689 tysięcy złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 63.419 tysięcy złotych, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.717.735 tysięcy złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku. 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 Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie SA zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób

rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2002 r., 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), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w 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, 25 marca 2003 r.

**BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA**

**RAPORT**

**NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

**ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ**

**31 GRUDNIA 2002 R.**

## Spis treści

<b>1</b>	<b>CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU</b>	<b>3</b>
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta	7
<b>2</b>	<b>ANALIZA FINANSOWA BANKU</b>	<b>8</b>
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	8
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
<b>3</b>	<b>CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU</b>	<b>12</b>
3.1	Księgi rachunkowe	12
3.2	Kontrola wewnętrzna	12
3.3	Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności	12
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego.	12
3.5	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	13
3.6	Dodatkowe informacje i objaśnienia	13
3.7	Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku	13
3.8	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	13

# **1 Część ogólna raportu**

## **1.1 Dane identyfikujące Bank**

### **1.1.1 Nazwa Banku**

Bank Handlowy w Warszawie SA (dalej „Bank”).

### **1.1.2 Siedziba Banku**

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 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.

## **1.3 Podstawy prawne**

### **1.3.1 Kapitał podstawowy**

Bank został powołany aktem notarialnym z dnia 13 kwietnia 1870 r.

Kapitał akcyjny Banku 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.

### **1.3.2 Przedmiot działalności**

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych w kraju i za granicą;
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych, w tym lokat terminowych;
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych;
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych w kraju i za granicą;
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych;
- przyjmowanie lokat pieniężnych;
- udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych;
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego;
- emisję bankowych papierów wartościowych;
- wykonywanie zleconych czynności związanych z emisją papierów wartościowych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności;
- wykonywanie terminowych operacji finansowych;
- wykonywanie czynności bankowych na zlecenie innych banków.

Ponadto Bank może:

- obejmować i nabywać akcje i prawa z akcji banków oraz akcje i udziały przedsiębiorców świadczących usługi na rzecz banku;
- prowadzić obsługę pożyczek państwowych;
- wykonywać czynności powiernicze, w tym funkcje banku-depozytariusza dla funduszy emerytalnych i inwestycyjnych;
- organizować i obsługiwać leasing finansowy;
- świadczyć usługi faktoringowe;
- dokonywać obrotu papierami wartościowymi na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie papierami wartościowymi;
- świadczyć usługi maklerskie i prowadzić konta depozytowe papierów wartościowych przez własne biuro maklerskie;

- świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych;
- zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych;
- obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostki uczestnictwa;
- pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach;
- nabywać i zbywać nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką;
- rozliczać obrót papierami wartościowymi, prawami majątkowymi oraz pochodnymi instrumentami finansowymi;
- dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;
- nabywać i zbywać pochodne instrumenty finansowe na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie tymi instrumentami;
- świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- współpracować z bankami krajowymi i zagranicznymi oraz innymi instytucjami zgodnie z przedmiotem działalności banku;
- przyjmować zlecenia nabywania i zbywania oraz prowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych;
- świadczyć usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej.

### **1.3.3 Zarząd Banku**

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2002 r. wchodziły następujące osoby:

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

### 1.3.4 Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2002 r. wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	-	Pan Stanisław Sołtysiński
Vice-przewodniczący	-	Pan Jean Paul Votron
Członek	-	Pan Krzysztof Barcikowski
Członek	-	Pan Goran Collert
Członek	-	Pan Andrzej Gdula
Członek	-	Pan Mirosław Gryszka
Członek	-	Pan Allan Hirst
Członek	-	Pan Edward Kuczera
Członek	-	Pan Krzysztof Opawski
Członek	-	Pan David J. Smith
Członek	-	Pan Carlos Urrutia
Członek	-	Pan Edward Walsh

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

Sprawozdanie finansowe 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.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 27 czerwca 2002 r., które postanowiło, że zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 163.636 tys. zł będzie podzielony następująco:

	tys. zł
Dywidenda dla akcjonariuszy	163.324,5
Pozostały kapitał rezerwowy	<u>311,5</u>
<b>Razem</b>	<b>163.636,0</b>

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2001 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg 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.

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.



## **1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta**

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

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 32.181.607 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 9.600.258 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 242.689 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 63.419 tys. zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.717.735 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie 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 sprawozdania finansowego. Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Radzie Nadzorczej i Akcjonariuszom Banku pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 25 marca 2003 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Bank udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest niezależna od Banku 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.

## 2 Analiza finansowa Banku

### 2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych przedstawione zostały w notach objaśniających do sprawozdania finansowego Banku.

#### 2.1.1 Bilans

<b>AKTYWA</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Kasa i środki w Banku Centralnym	979.308	2.322.443
Należności od sektora finansowego	5.507.619	7.126.678
Należności od sektora niefinansowego	13.535.347	14.168.464
Należności od sektora budżetowego	5.096	31.583
Dłużne papiery wartościowe	4.356.193	2.462.497
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	371.271	404.916
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	20.072	101.829
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	19.942	116.890
Udziały lub akcje w innych jednostkach	23.512	57.770
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4.527.450	3.400.742
Wartości niematerialne i prawne	1.377.477	1.453.876
Rzeczowy majątek trwały	816.655	914.676
Inne aktywa	273.989	271.403
Rozliczenia międzyokresowe	367.676	316.673
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>32.181.607</b>	<b>33.150.440</b>

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
	<u><b>tys. zł</b></u>	<u><b>tys. zł</b></u>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec banku centralnego	121.940	212.486
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3.448.194	4.905.451
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	16.062.959	16.487.181
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	636.294	882.937
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	4.182.578	3.221.513
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	424.822	381.778
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	890.316	727.491
Rezerwy	445.395	425.913
	<u><b>26.212.498</b></u>	<u><b>27.244.750</b></u>
<b>Kapitał własny</b>		
Kapitał zakładowy	500.902	430.308
Kapitał zapasowy	3.044.585	3.044.585
Kapitał z aktualizacji wyceny	45.968	76.958
Pozostałe kapitały rezerwowe	2.166.283	2.190.203
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(31.318)	-
Zysk (strata) netto	242.689	163.636
	<u><b>5.969.109</b></u>	<u><b>5.905.690</b></u>
<b>RAZEM PASYWA</b>	<u><u><b>32.181.607</b></u></u>	<u><u><b>33.150.440</b></u></u>
 <b>Współczynnik wypłacalności</b>	 <b>18,53%</b>	 <b>21,22%</b>
 <b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>		
	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
	<u><b>tys. zł</b></u>	<u><b>tys. zł</b></u>
Zobowiązania udzielone	9.600.258	10.479.763
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
<b>RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<u><u><b>133.676.805</b></u></u>	<u><u><b>123.633.765</b></u></u>

## 2.1.2 Rachunek zysków i strat

	<b>1.01.2002 - 31.12.2002</b>	<b>1.01.2001 - 31.12.2001</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Przychody z tytułu odsetek	1.780.798	2.701.174
Koszty z tytułu odsetek	(1.095.028)	(1.961.540)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>685.770</b>	<b>739.634</b>
Przychody z tytułu prowizji	530.357	529.689
Koszty z tytułu prowizji	(26.550)	(45.043)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>503.807</b>	<b>484.646</b>
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów	7.933	50.436
Wynik na operacjach finansowych	388.899	16.322
Wynik z pozycji wymiany	512.981	783.468
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>2.099.390</b>	<b>2.074.506</b>
Pozostałe przychody operacyjne	68.043	80.192
Pozostałe koszty operacyjne	(111.493)	(90.692)
Koszty działania banku	(1.088.173)	(1.051.475)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(162.770)	(160.903)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(1.054.734)	(1.064.043)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	610.713	560.232
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	<b>(444.021)</b>	<b>(503.811)</b>
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>360.976</b>	<b>347.817</b>
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	1	13
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>360.977</b>	<b>347.830</b>
Podatek dochodowy	(125.580)	(184.194)
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku		
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw	7.292	-
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>242.689</b>	<b>163.636</b>

## 2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
	<u>tys. zł</u>	<u>tys. zł</u>
Suma bilansowa	<b>32.181.607</b>	<b>33.150.440</b>
Zysk brutto	<b>360.977</b>	<b>347.830</b>
Zysk netto	<b>242.689</b>	<b>163.636</b>
Kapitały własne *	<b>5.726.420</b>	<b>5.742.054</b>
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	4,2%	2,8%
Współczynnik wypłacalności	<b>18,53%</b>	<b>21,22%</b>
Udział należności netto w aktywach	59,2%	64,3%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	72,7%	71,8%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie zobowiązań	63,0%	67,8%

\* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

## 2.3 Interpretacja wskaźników

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

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zmniejszeniu o 2,9%. Największy spadek, w ujęciu wartościowym, dotyczył pozycji należności od sektora finansowego, i wynosił 1.619 milionów złotych (22,7%). Po stronie zobowiązań największy spadek nastąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego i wynosił 1.457 milionów (29,7%).

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 r. wyniósł 360.977 tysięcy złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2001 r. o 13.147 tysięcy złotych.

Zysk netto Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 r. wyniósł 242.689 tysiące złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2001 r. o 79.053 tysięcy złotych.

### **3 Część szczegółowa raportu**

#### **3.1 Księgi rachunkowe**

Plan kont oraz stosowane przez Bank zasady rachunkowości zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Księgi rachunkowe Banku prowadzone są za pomocą różnych systemów. Powyższe systemy na dzień 31 grudnia 2002 r. zostały zamknięte niezależnie od siebie. W celu sporządzenia sprawozdania finansowego Banku za 2002 r. dokonano pozabilansowej konsolidacji ksiąg głównych sporządzonych przy pomocy różnych systemów.

Sprawozdanie finansowe Banku przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe oraz dokumentację pomocniczą, które są przechowywane w siedzibie Banku.

#### **3.2 Kontrola wewnętrzna**

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną prowadzoną w poszczególnych pionach odpowiedzialnych za dany obszar działalności banku oraz kontrolę instytucjonalną podporządkowaną bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Podczas przeprowadzania badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy przeglądu istniejącego systemu kontroli wewnętrznej w celu określenia zakresu naszego badania. Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu.

W trakcie przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

#### **3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank 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 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 sprawozdania finansowego**

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego. Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo.

### **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 Banku**

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

### **3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta**

Opierając się na przeprowadzonym badaniu sprawozdania finansowego Banku 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 Widdowson, Pełnomocnik

Warszawa, 25 marca 2003 r.