



**Grupa Kapitałowa
Banku Handlowego w Warszawie S.A.**

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.**

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający zawiera 12 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 Handlowego w Warszawie S.A

Opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, której jednostką dominującą jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16 („Grupa Kapitałowa”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów 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 skonsolidowanego 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 odpowiedniości 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 Handlowego w Warszawie 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

.....
Bożena Graczyk
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 9941
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Magdalena Szymańska-Serwa
Biegły rewident
Nr ewidencyjny 90115

14 marca 2013 r.
Warszawa



**Grupa Kapitałowa
Banku Handlowego w Warszawie S.A.**

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

Raport uzupełniający zawiera 12 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	3
1.2.1.	Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	3
1.2.2.	Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	4
1.3.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	4
1.3.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta:	4
1.3.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony:	4
1.4.	Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.5.	Zakres prac i odpowiedzialności	5
1.6.	Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	6
1.6.1.	Jednostka dominująca	6
1.6.2.	Pozostałe jednostki objęte konsolidacją	6
2.	Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	7
2.1.	Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
2.1.1.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
2.1.2.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	8
2.1.3.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	9
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	9
3.	Część szczegółowa raportu	10
3.1.	Zasady rachunkowości	10
3.2.	Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
3.3.	Metoda konsolidacji	10
3.4.	Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących	10
3.5.	Wyłączenia konsolidacyjne	11
3.6.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	11
3.7.	Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
3.8.	Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej	12

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.

1.1.2. Siedziba jednostki dominującej

ul. Senatorska 16
00-923 Warszawa

1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	22 luty 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000001538
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	522 638 400 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. wchodził:

- Pan Sławomir S. Sikora – Prezes Zarządu Banku,
- Pan Brendan Carney – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Robert Daniel Massey JR – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Misbah Ur-Rahman-Shah – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Witold Zieliński – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pani Iwona Dudzińska – Członek Zarządu Banku.

13 maja 2012 r. pani Sonia Wędrychowicz-Horbatowska złożyła rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

21 maja 2012 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie powołania nowego członka Zarządu Banku Pana Brendana Carney.

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 Handlowy w Warszawie S.A.

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.,
- Handlowy-Leasing Sp. z o.o.,
- Handlowy Investments S.A.,
- PPH Spomasz Sp. z o.o. w likwidacji.

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:

- Handlowy Investments II S.a.r.l.,
- Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.

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: Bożena Graczyk
Numer w rejestrze: 9941

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 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 27 czerwca 2012 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2287 z dnia 28 września 2012.

1.5. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16 i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów 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 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 7 grudnia 2004.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 30 października 2012 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 16 marca 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 listopada 2012 r. do 14 marca 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 niezaistnieniu 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

<u>Nazwa jednostki</u>	<u>Podmiot uprawniony do badania</u>	<u>Dzień bilansowy</u>	<u>Rodzaj opinii biegłego rewidenta</u>
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31.12.2012	w trakcie
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31.12.2012	w trakcie
Handlowy Investments S.A.	KPMG Audit S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu	28.02.2013	w trakcie
PPH Spomasz Sp. z o.o. w likwidacji	Nie podlega obowiązkowi badania za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r.		

2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2012	%	31.12.2011	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 357 308	3,1	979 616	2,3
Należności od banków	1 461 901	3,4	548 256	1,3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 838 483	15,7	5 805 044	13,7
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	15 003 003	34,5	17 625 355	41,7
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	15 110	0,1	57 945	0,1
Pozostałe inwestycje kapitałowe	19 921	-	24 912	-
Należności od klientów	16 221 412	37,3	14 719 473	34,8
Rzeczowe aktywa trwałe	409 916	0,9	457 929	1,1
Wartości niematerialne	1 379 931	3,2	1 292 067	3,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	221 488	0,5	338 757	0,8
<i>bieżące</i>	2 702	-	3 436	-
<i>odroczone</i>	218 786	0,5	335 321	0,8
Inne aktywa	567 736	1,3	403 182	1,0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	12 554	-	25 662	0,1
SUMA AKTYWÓW	43 508 763	100	42 278 198	100
PASYWA	31.12.2012	%	31.12.2011	%
	zł '000	pasywów	zł '000	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	2 356 429	5,4	6 011 378	14,2
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 846 404	13,4	4 840 447	11,4
Zobowiązania wobec klientów	26 852 165	61,7	24 095 847	57,0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	25 336	0,1
Rezerwy	28 656	0,1	34 914	0,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	55 343	0,1	72 921	0,2
<i>bieżące</i>	55 343	0,1	72 921	0,2
Inne zobowiązania	978 351	2,3	752 874	1,8
Zobowiązania razem	36 117 348	83,0	35 833 717	84,8
Kapitały				
Kapitał zakładowy	522 638	1,2	522 638	1,2
Kapitał zapasowy	3 011 380	6,9	3 009 396	7,1
Kapitał z aktualizacji wyceny	257 791	0,6	(82 294)	(0,2)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 637 066	6,1	2 264 082	5,4
Zyski zatrzymane	962 540	2,2	730 659	1,7
Kapitały razem	7 391 415	17,0	6 444 481	15,2
SUMA PASYWÓW	43 508 763	100	42 278 198	100

2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	2 076 259	1 927 390
Koszty odsetek i podobne koszty	(587 978)	(493 036)
Wynik z tytułu odsetek	1 488 281	1 434 354
Przychody z tytułu opłat i prowizji	707 240	752 733
Koszty opłat i prowizji	(108 382)	(109 563)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	598 858	643 170
Przychody z tytułu dywidend	6 493	5 688
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	371 993	302 917
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	279 451	30 142
Pozostałe przychody operacyjne	34 834	53 254
Pozostałe koszty operacyjne	(53 264)	(42 966)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(18 430)	10 288
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 364 951)	(1 372 006)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(64 683)	(60 016)
Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych	84	2 073
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(58 101)	(76 809)
Zysk operacyjny	1 238 995	919 801
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	540	1 677
Zysk brutto	1 239 535	921 478
Podatek dochodowy	(269 403)	(185 065)
Zysk netto	970 132	736 413
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)	7,42	5,64
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)	7,42	5,64

2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2011 - 31.12.2011
	zł '000	zł '000
Zysk netto za rok obrotowy	970 132	736 413
Pozostałe całkowite dochody:		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	340 085	(37 446)
Różnice kursowe	(2 386)	3 094
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	337 699	(34 352)
Całkowite dochody ogółem	1 307 831	702 061

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2012	2011	2010
Suma bilansowa (zł '000)	43 508 763	42 278 198	37 517 540
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	1 239 535	921 478	942 578
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	970 132	736 413	754 811
Kapitały własne (zł '000) *	6 421 283	5 708 068	5 738 124
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	15,11%	12,90%	13,15%
Udział należności netto w aktywach	40,64%	36,11%	38,76%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	94,04%	94,05%	92,90%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	80,57%	82,72%	80,26%

* 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.

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą.

Za wyjątkiem jednostki Handlowy Investments S.A., sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej. W przypadku spółek objętych konsolidacją, sporządzających sprawozdanie finansowe na inny dzień bilansowy niż ten, na który sporządzone zostało skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględniono odpowiednie wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie 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 2 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4. 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 kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

3.5. 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 Handlowego w Warszawie S.A. (lub jednostek zależnych) i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

3.6. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw jednostki dominującej od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.7. Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierającej 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.

3.8. 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

.....
Bożena Graczyk
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 9941
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Magdalena Szymańska-Serwa
Biegły rewident
Nr ewidencyjny 90115

14 marca 2013 r.
Warszawa