

**OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE SA**

Dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie SA z siedzibą w Warszawie, na które składa się: wstęp, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2001 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 33.150.440 tys. PLN, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na ten dzień w kwocie 9.764.895 tys. PLN, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 163.636 tys. PLN, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 5.905.690 tys. PLN, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.919.490 tys. PLN oraz noty objaśniające.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie sprawozdania finansowego i wydanie na jego temat opinii.

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 roku o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w sposób dający wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. 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 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 do wydania opinii.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację finansową Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku, wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 27), a także wymogami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 96 poz. 1128), stosowanymi w sposób ciągły.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności sporządzonym przez Zarząd Banku są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

.....
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.
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 25 marca 2002 roku

**BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA
RAPORT
BIEGŁEGO REWIDENTA
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2001 R.**

Spis treści

1	CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU	3
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
2	ANALIZA FINANSOWA BANKU	8
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	8
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
3	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU	12
3.1	Księgi rachunkowe	12
3.2	Kontrola wewnętrzna	12
3.3	Noty objaśniające	12
3.4	Rachunek przepływu środków pieniężnych	12
3.5	Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku	13
3.6	Nowelizacja ustawy o rachunkowości	13
3.7	Informacja o opinii biegłego rewidenta	13

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Bank Handlowy w Warszawie SA

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Chałubińskiego 8
00 – 613 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: 000 000 1538

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 2001 r. wynosi 430.308.400 PLN i dzieli się na 107.577.100 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 PLN 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 2001 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
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Edward Brendan Ward

1.3.4 Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2001 r. wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	- Pan Stanisław Sołtysiński
Vice-przewodniczący	- Pan Jean Paul Votron
Członek	- Pan Goran Collert
Członek	- Pan Henrich Focke
Członek	- Pan Krzysztof Grabowski
Członek	- Pan Mirosław Gryszka
Członek	- Pan Allan Hirst
Członek	- Pan Krzysztof Opawski
Członek	- Pan Ryszard Pessel
Członek	- Pan Carlos Urrutia
Członek	- Pan Edward Walsh
Członek	- Pan Ryszard Wierzba

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 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 25 czerwca 2001 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 204.711 tys. PLN będzie podzielony następująco:

	tys. PLN
Dywidenda dla akcjonariuszy	130.659
Fundusz ogólnego ryzyka	50.000
Kapitał zapasowy	21.052
Fundusz załogi Banku	<u>3.000</u>
Razem	204.711

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2000 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe ogłoszono w „Monitorze Polskim” Nr B-408 w dniu 29 sierpnia 2001 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Zgodnie z umową z dnia 27 grudnia 2001 r. przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku, na które składa się:

1. wstęp;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2001 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 33.150.440 tys. PLN;
3. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na dzień 31 grudnia 2001 r. w kwocie 9.764.895 tys. PLN;
4. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2001 r. do 31 grudnia 2001 r., wykazujący zysk netto w wysokości 163.636 tys. PLN;
5. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy wykazujące na dzień 31 grudnia 2001 r. stan kapitału własnego w wysokości 5.905.690 tys. PLN;
6. rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2001 r., wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.919.490 tys. PLN;
7. noty objaśniające.

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. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Stosownie do artykułu 52 wyżej wymienionej ustawy, Zarząd Banku odpowiada za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego. Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Radzie Nadzorczej i akcjonariuszom pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 25 marca 2002 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz nie zaistnieniu 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

AKTYWA	31.12.2001	31.12.2000
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa, operacje z bankiem centralnym	2.322.443	699.315
Należności od sektora finansowego	6.986.733	5.703.753
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14.200.047	10.054.121
Dłużne papiery wartościowe	2.462.497	1.454.331
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	347.302	124.236
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	217.185	407.568
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	57.770	87.514
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	20.119	20.119
Wartości niematerialne i prawne	1.482.884	66.952
Rzeczowy majątek trwały	902.732	664.275
Inne aktywa	3.851.119	1.547.206
Rozliczenia międzyokresowe	299.609	173.103
AKTYWA RAZEM	33.150.440	21.002.493

PASYWA	31.12.2001	31.12.2000
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec banku centralnego	212.486	315.483
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4.895.223	5.356.138
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17.210.185	10.166.268
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	4
Fundusze specjalne i inne pasywa	3.773.452	1.095.356
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	727.491	554.363
Rezerwy	425.913	275.330
Kapitał akcyjny	430.308	279.670
Kapitał zapasowy	3.044.585	538.000
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	76.958	77.860
Pozostałe kapitały rezerwowe	2.190.203	2.139.310
Zysk netto	163.636	204.711
PASYWA RAZEM	33.150.440	21.002.493
POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2001	31.12.2000
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania udzielone	9.764.895	6.094.946
Zobowiązania otrzymane	1.120.926	728.119
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	111.356.152	23.166.816
Pozostałe	1.391.792	913.698
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM	123.633.765	30.903.579

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	01.01.2001 – 31.12.2001	01.01.2000 – 31.12.2000
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	2.701.174	2.128.465
Koszty odsetek	(1.961.546)	(1.403.199)
Wynik z tytułu odsetek	739.628	725.266
Przychody z tytułu prowizji	529.689	366.704
Koszty z tytułu prowizji	(45.043)	(35.035)
Wynik z tytułu prowizji	484.646	331.669
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	50.436	18.748
Wynik na operacjach finansowych	16.328	(3.063)
Wynik z pozycji wymiany	783.468	482.658
Wynik na działalności bankowej	2.074.506	1.555.278
Pozostałe przychody operacyjne	80.192	81.252
Pozostałe koszty operacyjne	(90.682)	(59.988)
Koszty działania banku	(1.051.475)	(816.835)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(160.903)	(119.434)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(1.064.053)	(724.583)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	560.232	369.756
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(503.821)	(354.827)
Wynik na działalności operacyjnej	347.817	285.446
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	13	19
Zysk brutto	347.830	285.465
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	(184.194)	(80.754)
Zysk netto	163.636	204.711

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

		31.12.2001 tys. PLN	31.12.2000 tys. PLN
Aktywa ogółem	(1)	33.150.440	21.002.493
Zysk brutto		347.830	285.465
Zysk netto	(2)	163.636	204.711
Kapitały własne (bez wyniku netto)		5.742.054	3.034.840
Współczynnik wypłacalności		21,2%	15,6%
Stopa zysku netto od średniego stanu kapitałów własnych		3,7%	7,1%
Stopa zysku netto od średniego stanu aktywów		0,6%	1,0%
Obciążenie podatkiem zysku brutto	(3)	53,0%	28,3%
Udział środków własnych w pasywach		17,8%	15,4%
Udział należności netto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego w aktywach		42,8%	47,9%

W okresie dwunastu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2001 r. stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 3,6%, zaś kurs USD w stosunku do PLN zmalał w tym czasie o 3,9% do poziomu 3,9863 PLN/USD.

2.3 Interpretacja wskaźników

Interpretując wskaźniki należy wziąć pod uwagę fakt, iż prezentowane dane za rok 2000 dotyczą wyłącznie Banku Handlowego w Warszawie SA przed połączeniem z Citibank (Poland) S.A. w lutym 2001. Szczegóły dotyczące połączenia opisano we wstępie Sprawozdania Finansowego Banku (punkt 4).

- (1) Wartość aktywów i pasywów Banku wzrosła w stosunku do końca grudnia 2000 r. o 12.147.947 tys. zł, czyli o 57,8%. Większość zmian jest rezultatem połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA z Citibank (Poland) S.A. z dnia 28 lutego 2001r. Suma bilansowa Citibank (Poland) S.A. na dzień połączenia wynosiła 9.641.927 tys. zł. Największy udział we wzroście miały następujące pozycje: kasy i operacji z bankiem centralnym (wzrost o 232,1 %), należności netto od sektora niefinansowego (wzrost o 41,2%) oraz innych aktywów (wzrost o 148,9%). Wzrost pasywów spowodowany był głównie wzrostem pozycji innych pasywów (przede wszystkim rozliczeń z tytułu instrumentów finansowych) o 244,5% oraz zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 69,3%.

- (2) Zysk netto za 12 miesięcy 2001 r. był niższy w porównaniu do zysku netto za 12 miesięcy 2000 r. o 41.075 tys. PLN, tj. o 20,1 %. Spadek ten spowodowany był głównie wzrostem obowiązkowego obciążenia wyniku finansowego o 103.440 tys. zł, czyli o 128,1%.
- (3) Efektywne obciążenie podatkiem za rok 2001 uległo zwiększeniu z 28,3% w roku 2000 do 53,0% w 2001 roku. Wzrost wartości powyższego współczynnika wynika częściowo ze zastosowania niższych przyszłych stawek podatkowych (zgodnie z obecnie obowiązującym prawem podatkowym) do kwot podatku odroczonego.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe

Do dnia połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA z Citibank (Poland) S.A. z 28 lutego 2001 r., w Banku funkcjonował jednolity Plan Kont, opracowany w oparciu o Wzorcowy Plan Kont Banków wprowadzony zarządzeniem Nr 4/95 Prezesa NBP z dnia 22 lutego 1995 r. (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 11 z późniejszymi zmianami). Obecnie Bank jest w trakcie aktualizowania Planu Kont oraz wprowadzenia nowego systemu komputerowego. Księgi rachunkowe Banku prowadzone są za pomocą różnych systemów. Powyższe systemy na dzień 31 grudnia 2001 r. zostały zamknięte niezależnie od siebie. W celu sporządzenia sprawozdania finansowego Banku za 2001 r. dokonano pozaksięgowej konsolidacji ksiąg głównych sporządzonych przy pomocy różnych systemów.

3.2 Kontrola wewnętrzna

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, zapewniający kompletność ujęcia i udokumentowania aktywów i pasywów, przychodów i kosztów oraz zobowiązań pozabilansowych. Należycie rozdzielone są funkcje dyspozycji oraz realizacji transakcji i ich zapisu w ewidencji księgowej. Przeprowadzane przez Bank transakcje zatwierdzane są przez upoważnione osoby.

W Banku funkcjonuje Departament Kontroli Wewnętrznej. Według stanu na dzień 31 grudnia 2001 r. było w nim zatrudnionych 18 pracowników. Departament Kontroli Wewnętrznej działa na podstawie zatwierdzonego wcześniej rocznego planu. Przeprowadzane są także kontrole doraźne.

3.3 Noty objaśniające

Dane zawarte w notach objaśniających do sprawozdania finansowego (wstęp, noty i noty dodatkowe) zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Noty objaśniające stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.4 Rachunek przepływu środków pieniężnych

Rachunek przepływu środków pieniężnych został sporządzony prawidłowo i w powiązaniu z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

3.5 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku

Dane finansowe zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku są zgodne ze sporządzonym sprawozdaniem finansowym.

3.6 Nowelizacja ustawy o rachunkowości

Z dniem 1 stycznia 2002 r. zaczęła obowiązywać znowelizowana ustawa o rachunkowości. Wprowadzone zmiany mają na celu zbliżenie polskich przepisów do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Efekt wprowadzonych zmian na sprawozdanie finansowe, według stanu na dzień 31 grudnia 2001 r., nie został oszacowany przez Bank, jednakże nie jest spodziewane, aby miał istotny wpływ na aktywa netto Banku.

3.7 Informacja o opinii biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2001 r. wydaliśmy opinię 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.
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 25 marca 2002 r.