



KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

ul. Chłodna 51, XVI p.
00-867 Warszawa

Telefon:
+48 (22) 528 1100

Telefax:
+48 (22) 528 1009

**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 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 21.002.492.765,73 PLN, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na ten dzień w kwocie 6.094.946.364,14 PLN, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 204.711.297,06 PLN, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 3.239.550.809,88 PLN, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 100.543.717,63 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.



KPMG Polska Audyt Sp. z o.o., a company incorporated under the Polish Companies Act, is a member of KPMG International, a Swiss association

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XVI Wydział Gospodarczy

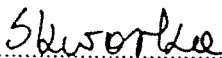
Rejestrowy: RHB 43224
Zarząd: D. Gregory Doyle
Bojden Ojtko

NIP: 525-10-24-841
Kapitał zakładowy:
PLN 125 000

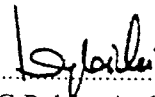
SKW

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 2000 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 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 163, poz. 1160), 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.

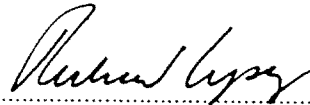
Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności sporządzonym przez Zarząd Banku są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.



.....
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, 23 marca 2001 roku

BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT

BIEGŁEGO REWIDENTA
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2000 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	13
3.4	Rachunek przepływu środków pieniężnych	13
3.5	Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku	13
3.6	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. Chalubińskiego 8
00 – 950 Warszawa

1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Siedziba sądu: Warszawa (wpisany przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy)
Data: 27 marca 1954 r.
Numer rejestru: RHB 13481

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 2000 r. wynosi 279.670.000 PLN i dzieli się na 69.917.500 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.

1.3.3 Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu Banku	Pan Cezary Stypulkowski
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Richard Jackson
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Wiesław Kalinowski
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Raymond Lim
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Artur Nieradko
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Marek Oleś
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Antoni Sala
Wiceprezes Zarządu Banku	Pan Edward Brendan Ward

1.3.4 Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorcza Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	- Pan Stanisław Sołtysiński
Vice-przewodniczący	- Pan Dipak K. Rastogi
Członek	- Pani Goran Collert
Członek	- Pan Dinyard Devitre
Członek	- Pan Henrich Focke
Członek	- Pan Krzysztof Grabowski
Członek	- Pan Mirosław Gryszka
Członek	- Pan Jacek Michalski
Członek	- Pan Krzysztof Opawski
Członek	- Pan Ryszard Pessel
Członek	- Pan Ryszard Wierzba
Członek	- Pan Aamir Zahidi

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 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 30 czerwca 2000 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 472.455 tys. PLN będzie podzielony następująco:

	tys. PLN
Dywidenda dla akcjonariuszy	186.000
Fundusz ogólnego ryzyka	130.000
Kapitał rezerwowy	98.455
Kapitał zapasowy	48.000
Fundusz załogi Banku	<u>10.000</u>
Razem	472.455

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 1999 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 4 lipca 2000 r. oraz ogłoszone w „Monitorze Polskim” Nr B-470 w dniu 7 września 2000 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Zgodnie z umową z dnia 27 grudnia 2000 r. przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku, na które składa się:

1. wstęp;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 21.002.493 tys. PLN;
3. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na dzień 31 grudnia 2000 r. w kwocie 6.094.946 tys. PLN;
4. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r., wykazujący zysk netto w wysokości 204.711 tys. PLN;
5. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy wykazujące na dzień 31 grudnia 2000 r. stan kapitału własnego w wysokości 3.239.551 tys. PLN;
6. rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2000 r., wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 100.544 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 art. 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 23 marca 2001 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastnieniu 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	31.12.2000 tys. PLN	31.12.1999 tys. PLN
Kasa, operacje z bankiem centralnym	699.315	634.908
Należności od sektora finansowego	5.703.753	3.548.136
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10.054.121	10.208.815
Dłużne papiery wartościowe	1.454.331	2.059.937
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	124.236	129.604
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	407.568	376.691
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	87.514	132.642
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	20.119	20.119
Wartości niematerialne i prawne	66.952	65.507
Rzeczowy majątek trwały	664.275	661.485
Inne aktywa	1.547.206	1.170.585
Rozliczenia międzyokresowe	173.103	151.447
AKTYWA RAZEM	21.002.493	19.159.876

PASYWA	31.12.2000	31.12.1999
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec banku centralnego	315.483	403.511
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5.356.138	5.411.664
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10.166.268	8.733.880
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	41.141
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	4	4
Fundusze specjalne i inne pasywa	1.095.356	601.754
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	554.363	505.312
Rezerwy	275.330	231.770
Kapitał akcyjny	279.670	279.670
Kapitał zapasowy	538.000	490.000
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	77.860	79.752
Pozostałe kapitały rezerwowe	2.139.310	1.908.963
Zysk netto	204.711	472.455
PASYWA RAZEM	21.002.493	19.159.876
POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2000	31.12.1999
	tys. PLN	tys. PLN
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	6.823.065	7.343.994
Zobowiązania udzielone	6.094.946	6.336.511
Zobowiązania otrzymane	728.119	1.007.483
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	23.166.816	17.084.222
Pozostałe	913.698	1.755.913
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM	30.903.579	26.184.129

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	01.01.2000 – 31.12.2000 tys. PLN	01.01.1999 - 31.12.1999 tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	2.128.465	1.662.395
Koszty odsetek	(1.403.199)	(1.063.175)
Wynik z tytułu odsetek	725.266	599.220
Przychody z tytułu prowizji	366.704	329.850
Koszty z tytułu prowizji	(35.035)	(45.343)
Wynik z tytułu prowizji	331.669	284.507
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	18.748	144.343
Wynik na operacjach finansowych	(3.063)	62.717
Wynik z pozycji wymiany	482.658	240.117
Wynik na działalności bankowej	1.555.278	1.330.904
Pozostałe przychody operacyjne	81.252	125.520
Pozostałe koszty operacyjne	(59.988)	(29.711)
Koszty działania banku	(816.835)	(592.242)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(119.434)	(96.040)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(724.583)	(450.398)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	369.756	312.780
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(354.827)	(137.618)
Wynik na działalności operacyjnej	285.446	600.813
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	19	(132)
Zysk brutto	285.465	600.681
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	(80.754)	(128.226)
Zysk netto	204.711	472.455

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

		31.12.2000 tys. PLN	31.12.1999 tys. PLN
Aktywa ogółem	(1)	21.002.493	19.159.876
Zysk brutto		285.465	600.681
Zysk netto	(2)	204.711	472.455
Kapitały własne (bez wyniku netto)		3.034.840	2.758.385
Współczynnik wypłacalności		15,6%	14,5%
Stopa zysku netto od średniego stanu kapitałów własnych		7,1%	17,8%
Stopa zysku netto od średniego stanu aktywów		1,0%	2,6%
Obciążenie podatkiem zysku brutto	(3)	28,3%	21,4%
Udział środków własnych w pasywach		15,4%	16,9%
Udział należności netto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego w aktywach		47,9%	53,3%

W okresie dwunastu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2000 r. stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 8,5%, zaś kurs USD w stosunku do PLN zmalał w tym czasie o 0,1% do poziomu 4,1432 PLN/USD.

2.3 Interpretacja wskaźników

(1) Wartość aktywów i pasywów Banku wzrosła w stosunku do końca grudnia 1999 r. o 9,6%.

Wzrost kwoty aktywów w okresie od grudnia 1999 r. do grudnia 2000 r. wynikał głównie ze wzrostu należności netto od sektora finansowego o 60,8% oraz innych aktywów o 32,2%, równocześnie wartość dłużnych papierów wartościowych spadła o 29,4%. Wzrost pasywów spowodowany był przede wszystkim wzrostem funduszy specjalnych i innych pasywów o 82,0% oraz zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 16,4%.

- (2) Zysk netto za 12 miesięcy 2000 r. był niższy w porównaniu do zysku netto za 12 miesięcy 1999 r. o 267.744 tys. PLN, tj. o 56,7 %. Spadek ten spowodowany był głównie wzrostem kosztów utworzonych rezerw o 274.185 tys. PLN, tj. 60,9% przy jednoczesnym wzroście przychodów z tytułu rozwiązania rezerw o 56.976 tys. PLN, tj. 18,2% oraz wzrostu kosztów działania Banku o 224.593 tys. PLN, tj. 37,9%, pomimo odnotowanego wzrostu marży odsetkowej netto o 126.046 tys. PLN, tj. 21,0%.
- (3) Obciążenie podatkiem zysku brutto za rok 2000 uległo zwiększeniu z 21,4% w 1999 r do 28,3%. Zbliżona wartość powyższego współczynnika względem stawki podatku dochodowego (30%) wynika ze zmniejszenia, w porównaniu z rokiem poprzednim, efektu różnic trwałych na kalkulację obciążenia podatkowego.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe

W Banku funkcjonuje aktualizowany na bieżąco 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). W Centrali oraz wszystkich oddziałach krajowych Banku funkcjonuje system komputerowy IBIS/AS, w którym prowadzone są księgi Banku. Handlobank prowadzi ewidencję księgową w oparciu o system Profile.

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.

Księgi Banku są prawidłowo prowadzone i archiwowane. Dokonywane w nich zapisy są właściwie powiązane z dokumentami stanowiącymi podstawę ich sporządzenia. Dokumenty księgowe są prawidłowo wystawione z punktu widzenia kontroli i dekretacji.

W Banku funkcjonuje Departament Kontroli Wewnętrznej. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. było w nim zatrudnionych 39 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 zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Noty objaśniające stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.4 Rachunek przepływu środków pieniężnych

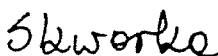
Rachunek przepływu środków pieniężnych został sporządzony prawidłowo i w powiązaniu z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

3.5 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku

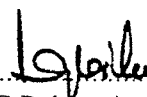
Dane finansowe zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku są zgodne ze sporządzonym sprawozdaniem finansowym.

3.6 Informacja o opinii biegłego rewidenta

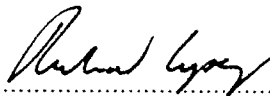
W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2000 r. wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.



.....
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, 23 marca 2001 r.