



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2007 r.**

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający opinię
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2007 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16 („Bank”), na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 38 008 361 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 808 168 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 171 514 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 2 436 826 tys. złotych oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację tego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Odpowiedzialność ta obejmuje: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdań finansowych wolnych od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów, dobór oraz zastosowanie odpowiednich zasad rachunkowości, a także dokonywanie szacunków księgowych stosownych do zaistniałych okoliczności.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym jednostkowym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce 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 sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną

prezentacją 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 odpowiedności stosowanych zasad rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2007 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, jest zgodne z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Inne kwestie

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., nr 209, poz. 1744) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

.....
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Richard Cysarz, Członek Zarządu

Warszawa, 13 marca 2008 r.



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Raport uzupełniający opinię
z badania jednostkowego
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2007 r.

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Raport uzupełniający opinię zawiera 12 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2007 r.

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.1.1	Nazwa Banku	3
1.1.2	Siedziba Banku	3
1.1.3	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4	Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.3.1	Kapitał zakładowy	3
1.3.2	Jednostki powiązane	4
1.3.3	Kierownik jednostki	4
1.3.4	Przedmiot działalności	4
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2	Analiza finansowa Banku	7
2.1	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	7
2.1.1	Bilans	7
2.1.2	Rachunek zysków i strat	9
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	10
2.3	Interpretacja wskaźników	10
3	Część szczegółowa raportu	11
3.1	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	11
3.2	Inwentaryzacja	11
3.3	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	11
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	11
3.5	Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego	11
3.6	Sprawozdanie z działalności Banku	12
3.7	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	12

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (dalej „Bank”)

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Senatorska 16
00-923 Warszawa
Polska

1.1.3 Rejestracja 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

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

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

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]

Firma: KPMG Audyt Sp. z o.o.
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer rejestru: KRS 0000104753
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy: 125 000 złotych
Numer NIP: 526-10-24-841

KPMG Audyt Sp. z o. o. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał zakładowy

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

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2007 r., zgodnie z KRS, wynosił 522 638 400 złotych i dzielił się na 130 659 600 akcji o wartości nominalnej 4 złote każda.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. struktura własnościowa w Banku kształtowała się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna akcji (tys. zł)	Udział w kapitale zakładowym (w %)
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	97 994 700	75,0	391 979	75,0
Pozostali akcjonariusze	32 664 900	25,0	130 659	25,0
Razem	130 659 600	100,0	522 638	100,0

1.3.2 Jednostki powiązane

Bank należy do grupy kapitałowej Citigroup Inc.

1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2007 r. wchodziłi:

- Sławomir Sikora – Prezes Zarządu Banku,
- Michał Mrozek – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Edward Wess – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Sonia Wędrychowicz – Horbatowska – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Witold Zieliński – Wiceprezes Zarządu Banku,
- Lidia Jabłonowska-Luba – Członek Zarządu Banku.

W dniu 23 maja 2007 r. Pan Michał Mrozek został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Poprzednio Pan Michał Mrozek pełnił funkcję Członka Zarządu Banku.

W 2008 r., do dnia podpisania opinii i raportu z badania sprawozdania finansowego, nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu Banku.

1.3.4 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku, zgodnie ze statutem Banku, jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- emisja 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 pieniężnych,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych oraz inne.

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 21 czerwca 2007 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 620 391 649,83 złotych będzie podzielony następująco:

- | | |
|---|--------------------|
| • dywidenda dla akcjonariuszy | 535 704 360,00 zł, |
| • odpis na kapitał rezerwowy | 83 787 289,83 zł, |
| • odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 900 000,00 zł. |

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 28 czerwca 2007 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 229 z 20 lutego 2008 r.

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 jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 38 008 361 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 808 168 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 171 514 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 2 436 826 tys. złotych oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 7 grudnia 2004 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 24 października 2007 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 20 marca 2007 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku i jego oddziałach w okresie od 7 listopada 2007 r. do 11 marca 2008 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z innymi obowiązującymi przepisami.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastnienu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

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

KPMG Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku spełniają wymóg niezależności od badanego Banku. 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 KPMG Audyt Sp. z o.o.

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2007 tys. zł	% sumy bilansowej	31.12.2006 tys. zł	% sumy bilansowej
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 321 503	8,74%	535 623	1,53%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 132 265	13,50%	4 551 094	12,96%
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	6 467 638	17,02%	8 247 313	23,50%
Inwestycje kapitałowe	302 321	0,80%	300 534	0,86%
Kredyty, pożyczki i inne należności	20 309 005	53,43%	19 030 974	54,23%
<i>od sektora finansowego</i>	<i>8 910 556</i>	<i>23,44%</i>	<i>9 562 908</i>	<i>27,25%</i>
<i>od sektora niefinansowego</i>	<i>11 398 449</i>	<i>29,99%</i>	<i>9 468 066</i>	<i>26,98%</i>
Rzeczowe aktywa trwałe	601 088	1,58%	626 481	1,79%
<i>nieruchomości i wyposażenie</i>	<i>576 060</i>	<i>1,51%</i>	<i>617 095</i>	<i>1,76%</i>
<i>nieruchomości stanowiące inwestycje</i>	<i>25 028</i>	<i>0,07%</i>	<i>9 386</i>	<i>0,03%</i>
Wartości niematerialne	1 282 811	3,38%	1 284 883	3,65%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	368 497	0,97%	273 216	0,78%
Inne aktywa	210 588	0,55%	233 237	0,66%
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	12 645	0,03%	12 539	0,04%
SUMA AKTYWÓW	38 008 361	100,00%	35 095 894	100,00%

PASYWA	31.12.2007 tys. zł	% sumy bilansowej	31.12.2006 tys. zł	% sumy bilansowej
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	250 113	0,72%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 373 146	11,51%	3 316 847	9,45%
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	27 443 267	72,20%	25 529 437	72,74%
<i>depozyty</i>	27 001 251	71,04%	24 843 591	70,79%
<i>sektora finansowego</i>	7 243 219	19,06%	6 481 772	18,47%
<i>sektora niefinansowego</i>	19 758 032	51,98%	18 361 819	52,32%
<i>pozostałe zobowiązania</i>	442 016	1,16%	685 846	1,95%
Rezerwy	35 331	0,09%	47 023	0,13%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	93 351	0,25%	-	-
Inne zobowiązania	587 188	1,54%	647 910	1,85%
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	32 532 283	85,59%	29 791 330	84,89%
KAPITAŁY				
Kapitał zakładowy	522 638	1,38%	522 638	1,49%
Kapitał zapasowy	2 944 585	7,74%	2 944 585	8,38%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(182 451)	-0,48%	(81 501)	-0,23%
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 382 238	3,64%	1 297 175	3,70%
Zyski zatrzymane	809 068	2,13%	621 667	1,77%
K a p i t a ł y r a z e m	5 476 078	14,41%	5 304 564	15,11%
SUMA PASYWÓW	38 008 361	100,00%	35 095 894	100,00%

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	01.01.2007 - 31.12.2007 tys. zł	1.01.2006 - 31.12.2006 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 936 192	1 609 874
Koszty odsetek i podobne koszty	(766 153)	(605 640)
Wynik z tytułu odsetek	1 170 039	1 004 234
Przychody z tytułu opłat i prowizji	794 956	651 227
Koszty opłat i prowizji	(100 707)	(79 129)
Wynik z tytułu prowizji	694 249	572 098
Przychody z tytułu dywidend	27 222	34 202
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	416 834	313 351
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	30 086	36 571
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	10 454	44
Pozostałe przychody operacyjne	97 115	122 837
Pozostałe koszty operacyjne	(34 583)	(33 650)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	62 532	89 187
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(1 377 561)	(1 333 863)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(107 542)	(129 167)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	598	116 064
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	83 113	98 097
Zysk brutto	1 010 024	800 818
Podatek dochodowy	(201 856)	(180 426)
Zysk netto	808 168	620 392
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)	6,19	4,75
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)	6,19	4,75

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	31.12.2007	31.12.2006
Suma bilansowa (tys. zł)	38 008 361	35 095 894
Zysk brutto (tys. zł)	1 010 024	800 818
Zysk netto (tys. zł)	808 168	620 392
Kapitały własne (tys. zł) *	4 667 910	4 684 172
Stopa zysku netto do kapitałów własnych*	17,31%	13,24%
Współczynnik wypłacalności	12,06%	13,40%
Udział należności netto w aktywach	53,43%	54,23%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93,49%	93,08%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	83,71%	82,91%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

2.3 Interpretacja wskaźników

Poniżej scharakteryzowano zmiany najistotniejszych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat:

W porównaniu do roku ubiegłego, suma bilansowa wzrosła o 2 912 467 tys. złotych (8,3%) i osiągnęła poziom 38 008 361 tys. złotych. Po stronie aktywów wzrost ten związany był w głównej mierze ze wzrostem pozycji kasa, operacje z Bankiem Centralnym o 2 785 880 tys. złotych (520,1%), jak również pozycji kredyty, pożyczki i inne należności o 1 278 031 tys. złotych (6,7%). Wzrosty te zostały częściowo zrównoważone przez spadek pozycji dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży o kwotę 1 779 675 tys. złotych (21,6%).

Po stronie pasywów największy wpływ na wzrost sumy bilansowej miało zwiększenie salda pozycji zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu o 1 913 830 tys. złotych (7,5%), a także wzrost pozycji zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu 1 056 299 tys. złotych (31,8%). Wzrost kapitałów własnych wynikał głównie ze wzrostu pozycji zyski zatrzymane w kwocie 187 401 tys. złotych (30,1%).

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. wyniósł 1 010 024 tys. złotych, co stanowiło wzrost o 209 206 tys. złotych (26,1%) w porównaniu z zyskiem brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. Wzrost zysku brutto spowodowany był przede wszystkim wzrostem wartości wyniku z tytułu odsetek o 165 805 tys. złotych (16,5%), wyniku z tytułu prowizji o 122 151 tys. złotych (21,4%), a także wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji o 103 483 tys. złotych (33,0%). Wzrosty te zostały częściowo zrównoważone przez spadek wartości wyniku z tytułu zbycia aktywów trwałych o kwotę 115 466 tys. złotych (99,5%).

Zysk netto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. osiągnął poziom 808 168 tys. złotych i był wyższy w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. o 187 776 tys. złotych (30,3%).

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad rachunkowości,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, w tym powiązania zapisów z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zgodność przyjętych zasad ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych z ustawą o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

3.2 Inwentaryzacja

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w terminach określonych w art. 26 ustawie o rachunkowości.

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego jednostkowym sprawozdaniem finansowym.

3.3 Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte do badania

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że jednostkowe sprawozdanie finansowe traktowane jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

3.5 Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.6 Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., nr 209, poz. 1744) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

3.7 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2007 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

.....
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Richard Cysarz, Członek Zarządu

Warszawa, 13 marca 2008 r.