



**Bank Handlowy 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 10 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający  
z badania jednostkowego 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16 („Bank”), na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

#### *Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej*

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 prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane jednostkowe 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 Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby jednostkowe 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie jednostkowego 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 jednostkowe 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości jednostkowego sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją jednostkowego 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 jednostkowego 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 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, 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.

### **Szczególne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji**

#### *Sprawozdanie z działalności Banku*

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 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 jednostkowym 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



**Bank Handlowy w Warszawie S.A.**

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

Raport uzupełniający zawiera 10 stron  
Raport uzupełniający  
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2012 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.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	3
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta:	3
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	4
1.3.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Analiza finansowa Banku	6
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Rachunek zysków i strat	7
2.1.3.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	8
3.	Część szczegółowa raportu	9
3.1.	System rachunkowości	9
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	9
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	9
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	10

## **1. Część ogólna raportu**

### **1.1. Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1. Nazwa Banku**

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

#### **1.1.2. Siedziba Banku**

ul. Senatorska 16  
00-923 Warszawa

#### **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
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	522 638 400 zł

#### **1.1.4. Kierownik jednostki**

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku 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. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**

#### **1.2.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta:**

Imię i nazwisko:	Bożena Graczyk
Numer w rejestrze:	9941

### **1.2.2. 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.

### **1.3. Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Jednostkowe 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 20 czerwca 2012 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 721 294 złotych będzie podzielony następująco:

- 360 621 tys. zł – na dywidendę dla akcjonariuszy,
- 10 000 tys. zł – odpis na fundusz ogólnego ryzyka,
- 350 673 tys. zł – odpis na kapitał rezerwowy.

Jednostkowe 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 r.

### **1.4. 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 jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., jednostkowy rachunek zysków i strat oraz jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierające opis istotnych 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 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 jednostkowego 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 jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 26 listopada 2012 r. do 14 marca 2013 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 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 jednostkowego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

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

W trakcie badania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Banku 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 badanego Banku 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).



## 2. Analiza finansowa Banku

### 2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

#### 2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>%</b>
	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>	<b>zł '000</b>	<b>aktywów</b>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 357 308	3,2	979 616	2,3
Należności od banków	1 451 370	3,4	548 182	1,3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 838 483	16,0	5 801 713	14,0
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży	15 003 003	35,0	17 625 355	42,4
Inwestycje kapitałowe	258 441	0,6	303 626	0,7
Należności od klientów	15 768 922	36,8	14 049 241	33,8
Rzeczowe aktywa trwałe	370 483	0,8	406 632	1,0
Wartości niematerialne	1 377 632	3,2	1 290 296	3,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	220 804	0,5	318 015	0,8
<i>odroczone</i>	220 804	0,5	318 015	0,8
Inne aktywa	214 788	0,5	193 676	0,5
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	12 554	-	25 662	0,1
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>42 873 788</b>	<b>100</b>	<b>41 542 014</b>	<b>100</b>

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>%</b>
	<b>zł '000</b>	<b>pasywów</b>	<b>zł '000</b>	<b>pasywów</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	2 097 033	4,9	5 543 891	13,3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 846 404	13,6	4 840 447	11,7
Zobowiązania wobec klientów	26 882 179	62,7	24 130 225	58,1
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	25 336	0,1
Rezerwy	28 596	0,1	34 857	0,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	54 774	0,1	72 919	0,2
<i>bieżące</i>	54 774	0,1	72 919	0,2
Inne zobowiązania	621 074	1,5	538 752	1,3
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>35 530 060</b>	<b>82,9</b>	<b>35 186 427</b>	<b>84,7</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał zakładowy	522 638	1,2	522 638	1,3
Kapitał zapasowy	2 944 585	6,9	2 944 585	7,1
Kapitał z aktualizacji wyceny	257 579	0,6	(82 485)	(0,2)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 610 228	6,1	2 249 555	5,4
Zyski zatrzymane	1 008 698	2,3	721 294	1,7
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>7 343 728</b>	<b>17,1</b>	<b>6 355 587</b>	<b>15,3</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>42 873 788</b>	<b>100</b>	<b>41 542 014</b>	<b>100</b>

## 2.1.2. Rachunek zysków i strat

	<b>1.01.2012 - 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>
	<b>zł '000</b>	<b>zł '000</b>
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	2 047 013	1 894 419
Koszty odsetek i podobne koszty	(590 669)	(492 104)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 456 344</b>	<b>1 402 315</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	660 110	664 877
Koszty opłat i prowizji	(88 461)	(81 350)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>571 649</b>	<b>583 527</b>
Przychody z tytułu dywidend	38 565	26 271
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	373 188	318 702
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	279 451	30 142
Pozostałe przychody operacyjne	34 036	54 777
Pozostałe koszty operacyjne	(53 006)	(42 653)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>	<b>(18 970)</b>	<b>12 124</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 338 422)	(1 336 206)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(54 906)	(52 518)
Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych	78	2 073
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(52 895)	(86 311)
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 254 082</b>	<b>900 119</b>
Podatek dochodowy	(245 384)	(178 825)
<b>Zysk netto</b>	<b>1 008 698</b>	<b>721 294</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)	7,72	5,52
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)	7,72	5,52

### 2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	<b>1.01.2012 - 31.12.2012</b>	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>
	<b>zł '000</b>	<b>zł '000</b>
<b>Zysk netto za rok obrotowy</b>	<b>1 008 698</b>	<b>721 294</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	340 064	(37 637)
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>1 348 762</b>	<b>683 657</b>

### 2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Suma bilansowa (zł '000)	42 873 788	41 542 014	36 701 673
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	1 254 082	900 119	928 214
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	1 008 698	721 294	748 026
Kapitały własne (zł '000) *	6 335 030	5 634 293	5 674 066
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	15,92%	12,80%	13,18%
Udział należności netto w aktywach	40,17%	35,14%	37,98%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	94,88%	94,62%	93,93%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	81,23%	83,14%	81,05%

\* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

### **3. Część szczegółowa raportu**

#### **3.1. System rachunkowości**

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279).

W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.

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

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

#### **3.2. Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego**

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

#### **3.3. Stosowanie się do norm ostrożnościowych**

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

### **3.4. Sprawozdanie z działalności Banku**

Sprawozdanie z działalności Banku 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 jednostkowym 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