

**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU POLSKA KASA OPIEKI S.A.
WARSZAWA, UL. GRZYBOWSKA 53/57**

**OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA
I
RAPORT Z BADANIA
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
ZA ROK OBROTOWY 2014**

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	3
RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POLSKA KASA OPIEKI S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą	5
2. Struktura Grupy Kapitałowej	5
3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy.....	7
4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie	7
5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej.....	7
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ	8
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE.....	10
1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
2. Dokumentacja konsolidacyjna.....	10
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.....	11
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	12

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. („Grupa Kapitałowa”), dla której Bank Polska Kasa Opieki S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 53/57 jest Spółką Dominującą. Na sprawozdanie to składają się: skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności skonsolidowanego sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Grupę Kapitałową zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy Kapitałowej.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank oraz jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – podstaw, z których wynikają liczby i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę



skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem, zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 roku do 31 dnia grudnia 2014 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2014 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku 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 2014 r. poz. 133), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Dorota Snarska-Kuman
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9667

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

Dorota Snarska-Kuman – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 10 lutego 2015 roku

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POLSKA KASA OPIEKI S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2014**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki S.A. („Grupa Kapitałowa”) działa pod firmą Bank Polska Kasa Opieki S.A. („Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Grzybowska 53/57.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego na podstawie postanowienia z dnia 2 lipca 2001 roku, pod numerem KRS 0000014843.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 262.470 tys. zł i dzielił się na 262.470.034 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- Luigi Lovaglio – Prezes Zarządu,
- Diego Biondo – Wiceprezes Zarządu,
- Andrzej Kopyrski – Wiceprezes Zarządu,
- Grzegorz Piwowar – Wiceprezes Zarządu,
- Stefano Santini – Wiceprezes Zarządu,
- Marian Ważyński – Wiceprezes Zarządu.

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

2. Struktura Grupy Kapitałowej

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2014 roku objęte zostały następujące spółki:

- a) Spółka Dominująca – Bank Polska Kasa Opieki S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej Bank Polska Kasa Opieki S.A. za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2014 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 10 lutego 2015 roku opinię bez zastrzeżeń.

- b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
Pekao Bank Hipoteczny S.A., Warszawa	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Centralny Dom Maklerski S.A., Warszawa	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014

Pekao Leasing Sp. z o.o.(*), Warszawa	36,49	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Pekao Leasing Holding S.A., Warszawa	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Pekao Faktoring Sp. z o.o., Lublin	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne, Warszawa	65,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Centrum Kart S.A., Warszawa	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Pekao Financial Services Sp. z o.o., Warszawa	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o., Kraków	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Pekao Property S.A., Warszawa	100,00	I.J. Koniciecy biegli rewidenci s.c, Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o., Warszawa	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. W trakcie badania	31 grudnia 2014
Pekao Telecentrum, Sp. z o.o. w likwidacji, Warszawa	100,00	Sprawozdanie finansowe Spółki nie jest badane	31 grudnia 2014

(*) Łączny udział Grupy w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Sp. z o.o. wynosił 100% (udział bezpośredni Banku 36,49%, udział pośredni przez Pekao Leasing Holding S.A. 63,51%).

c) Spółki objęte konsolidacją metodą praw własności:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Warszawa	50,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2014
Pioneer Pekao Investment Management S.A., Warszawa	49,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. W trakcie badania	31 grudnia 2014
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Warszawa	34,44	BDO Sp. z o.o. W trakcie badania	31 grudnia 2014
CPF Management - Tortola, British Virgin Islands	40,00	Spółka nie sporządza sprawozdania finansowego	Nie dotyczy
Polish Banking System S.A. w likwidacji, Warszawa	48,90	Spółka nie sporządza sprawozdania finansowego	Nie dotyczy
PPU Budpress Sp. z o.o. w likwidacji, Żyrardów	36,20	Spółka nie sporządza sprawozdania finansowego	Nie dotyczy

W dniu 26 września 2014 roku nastąpiło połączenie Pekao Property S.A. (spółka przejmująca) z Property Sp. z o.o. w likwidacji (spółka przejmowana).

W celu połączenia spółka Pekao Property S.A. wyemitowała akcje, które zostały objęte przez Bank, udziałowca spółki Property Sp. z o.o. w likwidacji, w zamian za wniesione przez niego do spółki Pekao Property S.A. aktywa i zobowiązania spółki Property Sp. z o.o. w likwidacji. Transakcja została zakwalifikowana jako transakcja wewnątrzgrupowa i ujęta według wartości księgowej.

W dniu 7 sierpnia 2014 roku Bank nabył 19,90% z wyemitowanych akcji spółki Pekao Leasing Holding S.A. W wyniku transakcji Grupa Kapitałowa posiada obecnie 100% udziałów w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Holding S.A. W wyniku omawianej transakcji Grupa zwiększyła również swój łączny udział w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Sp. z o.o. do 100% (udział bezpośredni 36,49%, udział pośredni przez Pekao Leasing Holding S.A. 63,51%).

3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej w 2013 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 2.794.990 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 odbyło się w dniu 12 czerwca 2014 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 10 lipca 2014 roku.

4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonało Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 17 czerwca 2013 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Doroty Snarskiej-Kuman (nr ewidencyjny 9667) w siedzibie Banku, jego oddziałach oraz poza siedzibą Banku w dniach od 13 października 2014 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 10 lutego 2015 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2014.

<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Suma bilansowa	167.625.028	158.521.712
Kasa, należności od Banku Centralnego	9.226.254	4.191.229
Należności od banków	7.169.872	7.547.785
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	448.453	188.377
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	4.447.975	1.996.934
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	111.871.948	101.012.515
Należności z tytułu leasingu finansowego	3.112.048	2.931.248
Instrumenty zabezpieczające	470.822	250.186
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	24.712.776	34.995.737
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	37.102	45.864
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	184.228	176.002
Wartości niematerialne	627.032	626.571
Rzeczowe aktywa trwałe	1.544.139	1.589.636
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	879.991	995.766
Inne aktywa	2.856.928	1.942.501
Zobowiązania wobec innych banków	5.344.702	6.417.657
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	591.311	309.742
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	4.417.706	2.051.501
Zobowiązania wobec klientów	125.609.000	119.796.706
Instrumenty zabezpieczające	1.484.428	1.007.884
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3.857.043	3.063.737
Rezerwy	442.456	393.537
Pozostałe zobowiązania	1.761.422	1.958.692
Kapitały własne, w tym:	24.045.732	23.514.171
- kapitał akcyjny	262.470	262.470
<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat i skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Wynik z tytułu odsetek	4.461.294	4.505.562
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2.043.735	2.142.844
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	443.301	465.057
Zyski na sprzedaży	272.055	305.139
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(559.575)	(663.650)
Koszty działalności operacyjnej	(3.357.179)	(3.371.756)
Podatek dochodowy	(634.573)	(659.240)

Zysk netto	2.725.116	2.794.990
Całkowity dochód razem	3.215.736	2.357.765
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	11,46%	11,97%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	1,66%	1,80%
Wskaźnik kosztów do dochodów	46,61%	46,04%
Współczynnik kapitałowy	17,30%	18,33%
Wskaźnik kapitałów własnych	14,34%	14,83%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2014 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) liczony na jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz na każdy miesiąc 2014 roku spadł na koniec 2014 roku osiągając wartość 11,46% w porównaniu do 11,97% na koniec 2013 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz 31 grudnia 2014 roku spadł na koniec 2014 roku osiągając wartość 1,66% w porównaniu do 1,80% na koniec 2013 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów liczony jako stosunek kosztów wyrażonych jako suma ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji i odpisów z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych pomniejszonych o refundację kosztów administracyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu, wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, zysków/strat ze sprzedaży oraz pozostałych przychodów operacyjnych netto (z wyłączeniem refundacji kosztów administracyjnych) wzrósł z poziomu 46,04% za 2013 rok do 46,61% za 2014 rok,
- współczynnik kapitałowy wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych na koniec 2014 roku wyniósł 17,30% w porównaniu do 18,33% na koniec 2013 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem spadł na koniec 2014 roku osiągając wartość 14,34% w porównaniu do 14,83% na koniec 2013 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2014 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik kapitałowy

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2014 roku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Badane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku i obejmuje:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 2.725.116 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące dodatni całkowity dochód ogółem w kwocie 3.215.736 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów wykazuje sumę 167.625.028 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 531.561 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 4.940.322 tys. zł,
- noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Badanie objęło okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych,
- przeglądzie sporządzonych przez innych biegłych rewidentów opinii i raportów z badania sprawozdań finansowych spółek zależnych i stowarzyszonych, podlegających konsolidacji.

2. Dokumentacja konsolidacyjna

Bank przedstawił dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dostosowane do wymogów Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) oraz zasad (polityki) rachunkowości Grupy Kapitałowej obowiązujących przy konsolidacji,
- wszelkie korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- obliczenia wartości godziwej aktywów netto jednostek podporządkowanych,

- obliczenia wartości firmy oraz zysku z tytułu okazynego nabycia, jak również odpisów wartości firmy z tytułu utraty wartości,
- obliczenia udziałów niedających kontroli,
- obliczenia różnic kursowych z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek podporządkowanych, wyrażonych w walutach obcych.

Konsolidacja sprawozdań Grupy Kapitałowej, w odniesieniu do jednostek zależnych, została przeprowadzona metodą pełną przez sumowanie w pełnej wysokości wszystkich odpowiednich pozycji sprawozdań finansowych Banku i jednostek zależnych objętych konsolidacją.

W odniesieniu do jednostek stowarzyszonych zastosowano metodę praw własności. Wartość udziału Banku w jednostce stowarzyszonej skorygowano o przypadające na rzecz Banku zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego jednostki stowarzyszonej, które nastąpiły w ciągu okresu objętego konsolidacją oraz pomniejszono o należne od tych jednostek dywidendy.

Bank sporządzający sprawozdanie skonsolidowane nie stosował istotnych uproszczeń i odstępstw od przyjętych zasad konsolidacji w stosunku do kontrolowanych jednostek.

3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej

Bank potwierdził kontynuację działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Istotne zasady wyceny aktywów oraz zobowiązań i kapitałów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF.

Zarząd Banku sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2014. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku 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 2014 r. poz. 133). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

IV. UWAGI KOŃCOWE

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.

Dorota Snarska-Kuman
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9667

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

Dorota Snarska-Kuman –Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 10 lutego 2015 roku