

**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.
WARSZAWA, UL. KASPRZAKA 10/16**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2015**

**WRAZ
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA
I
RAPORTEM Z BADANIA**

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	5
2. Struktura Grupy Kapitałowej	6
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 SZCZEGÓLWE	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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2015

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat
2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. („Grupa Kapitałowa”), dla której Bank BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kasprzaka 10/16 jest Spółką Dominującą. Na sprawozdanie to składają się: skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 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. Ponadto zbadaliśmy informacje, wymagane art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Prawem bankowym”, ujawnione w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej.

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” oraz Prawem bankowym.

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, a także czy przedstawione w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej ujawnienia wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami określonymi w tych przepisach.

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 wyrywkowy – 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 2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 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.

Ponadto naszym zdaniem ujawnienia zawarte w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami powyższych przepisów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2015 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.

Dariusz Szkaradek
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9935

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:

Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 15 marca 2016 roku

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2015**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. („Grupa Kapitałowa”) działa pod firmą Bank BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Kasprzaka 10/16.

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 pod numerem KRS 0000011571.

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

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 84.238 tys. zł i dzielił się na 84.238.318 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

– Tomasz Bogus	– Prezes Zarządu,
– Daniel Astraud	– Wiceprezes Zarządu,
– François Benaroya	– Wiceprezes Zarządu,
– Błagoy Bochev	– Wiceprezes Zarządu,
– Jan Bujak	– Wiceprezes Zarządu,
– Wojciech Kembłowski	– Wiceprezes Zarządu,
– Magdalena Legęć	– Wiceprezes Zarządu,
– Jaromir Pelczarski	– Wiceprezes Zarządu,
– Stephane Rodes	– Wiceprezes Zarządu,
– Michel Thebault	– Wiceprezes Zarządu,
– Bartosz Urbaniak	– Członek Zarządu.

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 29 stycznia 2015 roku Wojciech Kembłowski został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 20 marca 2015 roku Monika Nachyła złożyła rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 kwietnia 2015 roku,
- w dniu 20 marca 2015 roku Gerardus Embrechts złożył rezygnację z funkcji Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 marca 2015 roku,
- w dniu 20 marca 2015 roku Dariusz Odzioba złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 marca 2015 roku,
- w dniu 20 marca 2015 roku Witold Okarma złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień połączenia Banku BGŻ S.A. z Bankiem BNP Paribas Polska S.A.,
- w dniu 20 marca 2015 roku Andrzej Sieradz złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 marca 2015 roku,
- w dniu 20 marca 2015 roku Bartosz Urbaniak został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Członka Zarządu Banku,
- w dniu 30 kwietnia Józef Wancer złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku BGŻ S.A. ze skutkiem na dzień 31 sierpnia 2015 roku,

- w dniu 30 kwietnia 2015 roku Tomasz Bogus został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 września 2015 roku,
- w dniu 30 kwietnia 2015 roku Daniel Astraud został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 30 kwietnia 2015 roku François Benaroya został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 30 kwietnia 2015 roku Blagoy Bochev został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 30 kwietnia 2015 roku Jan Bujak został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 30 kwietnia 2015 roku Jaromir Pelczarski został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 30 kwietnia 2015 roku Stephane Rodes został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 30 kwietnia 2015 roku Michel Thebault został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 27 lipca 2015 roku Wojciech Sass złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 sierpnia 2015 roku.

2. Struktura Grupy Kapitałowej

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2015 roku objęte zostały następujące spółki:

- a) Spółka Dominująca – Bank BGŻ BNP Paribas S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej Bank BGŻ BNP Paribas S.A. za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 15 marca 2016 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
Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31 grudnia 2015
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31 grudnia 2015
Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji	100,00	Na dzień zatwierdzenia niniejszego raportu likwidacja nie została zakończona	31 grudnia 2015
BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31 grudnia 2015
Syigma Bank Polska S.A.	100,00	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., w trakcie badania	31 grudnia 2015
Laser Services Polska S.A.	100,00	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., w trakcie badania	31 grudnia 2015

W dniu 1 grudnia 2015 roku Bank BGŻ BNP Paribas S.A. nabył 100% kapitału akcyjnego Syigma Bank Polska S.A. i przejął kontrolę nad Spółką.

W dniu 1 grudnia 2015 roku Bank BGŻ BNP Paribas S.A. nabył 100% kapitału akcyjnego Laser Services Polska S.A. i przejął kontrolę nad Spółką.

3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 138.031 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2014 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony KPMG Audyt 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 2014 odbyło się w dniu 19 czerwca 2015 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 24 czerwca 2015 roku.

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Banku. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 12 czerwca 2015 roku, zawartej pomiędzy Bankiem 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 Dariusza Szkaradka (nr ewidencyjny 9935) w siedzibie Banku, jego oddziałach oraz poza siedzibą Banku w dniach od dnia 19 października 2015 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 15 marca 2016 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 2015.

<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Suma bilansowa	65.372.338	40.496.575
Kasa i środki w Banku Centralnym	2.826.416	1.790.160
Należności od banków	495.431	404.724
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	199.404
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	100.668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	52.269.544	29.631.923
Instrumenty zabezpieczające	2.711	-
Pochodne instrumenty finansowe	368.147	420.152
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7.845.074	7.084.017
Nieruchomości inwestycyjne	54.627	54.627
Wartości niematerialne	256.455	165.307
Rzeczowe aktywa trwałe	537.201	411.063
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	465.211	173.828
Inne aktywa	251.521	60.702
Zobowiązania wobec banków	9.876.892	1.546.739
Pochodne instrumenty finansowe	351.539	448.908
Zobowiązania wobec klientów	46.527.391	32.804.444
Zobowiązania podporządkowane	847.568	320.951
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	469.083	762.311
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	40.716	9.639
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.052	8.052
Rezerwy	164.154	68.112
Pozostałe zobowiązania	816.984	325.751
Kapitał własny, w tym:	6.268.354	4.156.304
- kapitał zakładowy	84.238	56.139
<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat i skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Wynik z tytułu odsetek	1.422.647	1.118.284
Wynik z tytułu opłat i prowizji	422.702	310.499
Przychody z tytułu dywidend	4.394	3.303
Wynik na działalności handlowej	183.461	63.723
Wynik na działalności inwestycyjnej	47.752	24.465
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(301.876)	(310.966)
Pozostałe przychody operacyjne	60.811	37.937
Pozostałe koszty operacyjne	(92.459)	(37.393)
Podatek dochodowy	(16.399)	(40.145)
Zysk netto	13.293	138.031
Całkowite dochody razem	(45.588)	301.931

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	0,26%	3,60%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,03%	0,36%
Wskaźnik kosztów do dochodów	84,52%	68,61%
Współczynnik kapitałowy	13,45%	13,81%
Wskaźnik kapitałów własnych	9,59%	10,26%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2015 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE), liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 0,26% w porównaniu do 3,60% na koniec 2014 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 2014 roku oraz 31 grudnia 2015 roku, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 0,03% w porównaniu do 0,36% na koniec 2014 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów, liczony jako stosunek kosztów wyrażonych jako suma ogólnych kosztów administracyjnych, amortyzacji oraz pozostałych kosztów operacyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku na działalności inwestycyjnej oraz pozostałych przychodów operacyjnych, wzrósł z poziomu 68,61% za 2014 rok do 84,52% za 2015 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 2015 roku, wyniósł 13,45% w porównaniu do 13,81% na koniec 2014 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych, liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 9,59% w porównaniu do 10,26% na koniec 2014 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzania badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2015 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 2015 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 2015 roku i obejmuje:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie 13.293 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie (45.588) tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 65.372.338 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 2.112.050 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.081.354 tys. zł,
- noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Badanie objęło okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 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.

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.

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 kapitałów własnych i zobowiązań, 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 2015. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego, 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, a w zakresie ujawnień wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich prawidłowości i zgodności z w/w przepisami.

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.

Dariusz Szkaradek
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9935

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:

Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 15 marca 2016 roku