

BANK 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 SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	6
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku	7
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....	8
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	10
1. Ocena systemu rachunkowości.....	10
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe	10
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego	10
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku	11
IV. UWAGI KOŃCOWE	12

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Informacje objaśniające do sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kasprzaka 10/16, na które składa się rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z 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 Banku.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności 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 sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia, a także czy przedstawione w sprawozdaniu z działalności Banku 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 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 zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego 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 oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Banku 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 sprawozdania finansowego są z min 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 SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2015**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank 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 badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków tych wkładów, jak również udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|-----------------------|-----------------------|
| – Tomasz Bogus | – Prezes Zarządu, |
| – Daniel Astraud | – Wiceprezes Zarządu, |
| – François Benaroya | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Blagoy 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. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 137.730 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku 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 sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 odbyło się w dniu 19 czerwca 2015 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2014:

- fundusz ogólnego ryzyka – 130.000.000,00 zł,
- kapitał zapasowy – 7.730.149,06 zł.

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

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

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Banku. Badanie 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 sprawozdania finansowego Banku zostało

przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Dariusza Szkaradka (nr ewidencyjny 9935) w siedzibie Banku, jego oddziałach oraz poza siedzibą Banku w dniach od 19 października 2015 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident 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 sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku

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 BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły, wyliczonych na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2015.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> <u>(w tys. zł)</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Suma bilansowa	63.009.129	40.484.204
Kasa i środki w Banku Centralnym	2.826.407	1.790.160
Należności od banków	544.012	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	49.831.458	29.657.523
Instrumenty zabezpieczające	2.711	-
Pochodne instrumenty finansowe	368.138	420.152
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7.762.677	7.084.017
Inwestycje w jednostkach zależnych	248.848	16.732
Wartości niematerialne	250.691	165.307
Rzeczowe aktywa trwałe	528.230	411.063
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	428.931	173.828
Inne aktywa	217.026	60.626
Zobowiązania wobec banków	7.617.946	1.546.739
Pochodne instrumenty finansowe	351.539	448.908
Zobowiązania wobec klientów	46.620.848	32.804.752
Zobowiązania podporządkowane	847.568	320.951
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	468.933	762.142
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	37.547	9.639
Rezerwy	143.804	68.112
Pozostałe zobowiązania	756.161	325.722
Kapitał własny, w tym:	6.163.178	4.151.875
- kapitał zakładowy	84.238	56.139
<u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz</u> <u>sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Wynik z tytułu odsetek	1.405.762	1.120.337
Wynik z tytułu opłat i prowizji	407.241	310.499
Przychody z tytułu dywidend	6.837	3.303
Wynik na działalności handlowej	184.346	63.723
Wynik na działalności inwestycyjnej	47.390	24.465
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(304.220)	(318.503)
Pozostałe przychody operacyjne	56.862	36.402
Pozostałe koszty operacyjne	(91.053)	(29.490)
Podatek dochodowy	(17.013)	(41.646)
Zysk netto	8.263	137.730
Całkowite dochody ogółem	(50.615)	301.630

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	0,16%	3,60%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,02%	0,36%
Wskaźnik kosztów do dochodów	84,37%	68,06%
Współczynnik kapitałowy	13,78%	13,78%
Wskaźnik kapitałów własnych	9,78%	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 0,16% 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 0,02% 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 68,06% za 2014 rok do 84,37% 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 13,78% i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do 2014 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych, liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 9,78% 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. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich istotnych aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdania finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku i obejmuje:

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie 8.263 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie (50.615) tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów oraz kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 63.009.129 tys. zł,
- 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 2.011.303 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.071.892 tys. zł,
- noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań, jak również pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Struktura czasowa i rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z sytuacji finansowej.

W Banku BGŻ BNP Paribas S.A. odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości /Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Bank posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego oraz według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR 39). Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując możliwą utratę wartości należności kredytowych, Bank stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Każdego roku Bank dokonuje porównania założeń i parametrów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, w tym parametru okresu identyfikacji straty, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Banku i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów. Za realizację polityki w zakresie utrzymywania adekwatnego poziomu odpisów odpowiedzialny jest Komitet Kredytowy Banku.

Przyjęte przez Bank zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ekspozycja na ryzyko kredytowe zostały przedstawione w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została szczegółowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające opisują strukturę kosztów i przychodów rozliczanych w czasie.

Istotne koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego. Pozycje ujęto prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku

Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Istotne zasady wyceny aktywów, kapitału własnych i zobowiązań, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w informacjach objaśniających.

Informacje objaśniające w sposób szczegółowy opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku 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). Dokonałiśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe, a w zakresie ujawnień wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego dokonałiśmy 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 w badanym okresie Bank przestrzegał 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