



**Grupa Kapitałowa Banku Polska Kasa
Opieki Spółka Akcyjna**

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

Raport uzupełniający zawiera 13 stron
Raport uzupełniający
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Grupę Kapitałową	3
1.1.1.	Nazwa Grupy Kapitałowej	3
1.1.2.	Siedziba jednostki dominującej	3
1.1.3.	Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Kierownik jednostki dominującej	3
1.2.	Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	3
1.2.1.	Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	3
1.2.2.	Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	4
1.3.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	4
1.3.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	4
1.3.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	4
1.4.	Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5.	Zakres prac i odpowiedzialności	5
1.6.	Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	6
1.6.1.	Jednostka dominująca	6
1.6.2.	Pozostałe jednostki objęte konsolidacją	7
2.	Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	8
2.1.	Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	8
2.1.1.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
2.1.2.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	9
2.1.3.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	10
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	10
3.	Część szczegółowa raportu	11
3.1.	Zasady rachunkowości	11
3.2.	Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
3.3.	Metoda konsolidacji	11
3.4.	Wartość firmy z konsolidacji	11
3.5.	Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących	11
3.6.	Wyłączenia konsolidacyjne	12
3.7.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	12
3.8.	Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
3.9.	Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej	13

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej: „Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.”, „Grupa Kapitałowa”) należy do Grupy Kapitałowej UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie.

1.1.2. Siedziba jednostki dominującej

ul. Grzybowska 53/57
00-950 Warszawa
Polska

1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	2 lipca 2001
Numer rejestru:	KRS 0000014843
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	262.470.034 zł

1.1.4. Kierownik jednostki dominującej

Funkcje kierownika jednostki dominującej sprawuje Zarząd jednostki dominującej.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2012 r. wchodził:

- | | |
|--------------------|------------------------------|
| • Luigi Lovaglio | – Prezes Zarządu Banku, CEO, |
| • Diego Biondo | – Wiceprezes Zarządu Banku, |
| • Marco Iannaccone | – Wiceprezes Zarządu Banku, |
| • Marian Ważyński | – Wiceprezes Zarządu Banku, |
| • Andrzej Kopyrski | – Wiceprezes Zarządu Banku, |
| • Grzegorz Piwowar | – Wiceprezes Zarządu Banku. |

1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- Public Joint Stock Company UniCredit Bank – Łuck, Ukraina,

- Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – Warszawa,
- Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. – Warszawa,
- Pekao Leasing Sp. z o.o. – Warszawa,
- Pekao Faktoring Sp. z o.o. – Lublin,
- Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. – Warszawa,
- Pekao Telecentrum Sp. z o.o. – Warszawa,
- Centrum Kart S.A. – Warszawa,
- Pekao Financial Services Sp. z o.o. – Warszawa,
- Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Warszawa,
- Pekao Leasing Holding S.A. – Warszawa,
- Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. – Kraków,
- Pekao Property S.A. – Warszawa,
- Metropolis Sp. z o.o. – Warszawa,
- Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. – Warszawa,
- Property Sp. z o.o. w likwidacji – Warszawa,
- FPB-Media Sp. z o.o. – Warszawa.

1.2.2. Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. nie było jednostek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej, które nie zostały objęte konsolidacją.

1.3. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.3.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko: Bogdan Dębicki
Numer w rejestrze: 796

1.3.2. 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.

1.4. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 1 czerwca 2012 r. przez Walne Zgromadzenie jednostki dominującej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 14 czerwca 2012 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2202 z dnia 21 września 2012.

1.5. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57 i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 27 lipca 2012 r., zawartą na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Banku Pekao S.A. z dnia 1 czerwca 2012 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie jednostki dominującej (i jej oddziałach) od 16 października 2012 r. do 14 marca 2013 r.

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd jednostki dominującej złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej 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 jednostek wchodzących w skład badanej Grupy Kapitałowej 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).

1.6. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją

1.6.1. Jednostka dominująca

Jednostkowe sprawozdanie finansowe jednostki dominującej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3546, i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

1.6.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

Nazwa jednostki	Podmiot uprawniony do badania	Dzień bilansowy	Rodzaj opinii biegłego rewidenta
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	KPMG Ukraine Ltd.	31 grudnia 2012	W trakcie badania
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Polinvest-Audit Sp. z o.o.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Leasing Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Centrum Kart S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Leasing Holding S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Pekao Property S.A.	I.J.Konieczny biegli rewidenci s.c.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	I.J.Konieczny biegli rewidenci s.c.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
Metropolis Sp. z o.o.	Nie podlega obowiązkowi badania		
Property Sp. z o.o. w likwidacji	Nie podlega obowiązkowi badania		
FPB-Media Sp. z o.o.	Nie podlega obowiązkowi badania		
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	Nie podlega obowiązkowi badania		

2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2012	% sumy	31.12.2011	% sumy
	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 207 285	6,1	4 886 093	3,3
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	159	-	100	-
Należności od banków	4 053 848	2,8	5 586 057	3,8
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	600 543	0,4	849 711	0,6
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 649 097	1,8	2 156 274	1,5
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	95 081 492	63,0	92 816 389	63,3
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 717 931	1,8	2 862 760	2,0
Instrumenty zabezpieczające	367 890	0,2	408 906	0,3
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	28 735 442	19,0	29 119 637	19,9
- dostępne do sprzedaży	25 887 659	17,1	25 324 803	17,3
- utrzymywane do terminu wymagalności	2 847 783	1,9	3 794 834	2,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	2 374 173	1,6	2 931 575	2,0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	168 436	0,1	186 252	0,1
Wartości niematerialne	669 387	0,4	703 355	0,5
Rzeczowe aktywa trwałe	1 670 544	1,1	1 772 940	1,2
Nieruchomości inwestycyjne	33 221	-	63 928	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	828 566	0,5	889 952	0,6
Inne aktywa	1 791 816	1,2	1 356 177	0,9
AKTYWA RAZEM	150 949 830	100,0	146 590 106	100,0
PASYWA	31.12.2012	% sumy	31.12.2011	% sumy
	zł '000	bilansowej	zł '000	bilansowej
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	356 386	0,2
Zobowiązania wobec innych banków	7 782 672	5,2	5 544 210	3,8
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 578	0,2	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 620 798	1,7	2 507 199	1,7
Zobowiązania wobec klientów	107 992 608	71,5	108 436 964	74,0
Instrumenty zabezpieczające	1 226 781	0,8	1 738 549	1,2
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	11 328	-	-17 475	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 758 736	3,2	3 043 919	2,1
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	891 007	0,6	999 985	0,7
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	82 634	0,1	198 997	0,1
Rezerwy	359 506	0,2	313 880	0,2
Pozostałe zobowiązania	1 518 400	1,0	2 110 562	1,4
Zobowiązania razem	127 491 048	84,5	125 233 176	85,4
Kapitały				
Kapitał zakładowy	262 470	0,2	262 382	0,2
Pozostałe kapitały	20 023 141	13,2	18 035 191	12,3
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	3 080 934	2,0	2 973 890	2,0
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	23 366 545	15,4	21 271 463	14,5
Udziały niedające kontroli	92 237	0,1	85 467	0,1
Kapitały razem	23 458 782	15,5	21 356 930	14,6
PASYWA RAZEM	150 949 830	100,0	146 590 106	100,0

2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000 Działalność kontynuowana	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000 Działalność zaniechana	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000 Razem	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000 Działalność kontynuowana	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000 Działalność zaniechana	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000 Razem
Przychody z tytułu odsetek	8 125 179	190 878	8 316 057	7 179 154	225 066	7 404 220
Koszty z tytułu odsetek	-3 446 849	-63 789	-3 510 638	-2 752 670	-93 692	-2 846 362
Wynik z tytułu odsetek	4 678 330	127 089	4 805 419	4 426 484	131 374	4 557 858
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 757 105	41 095	2 798 200	2 895 407	38 648	2 934 055
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-526 257	-15 062	-541 319	-467 852	-17 309	-485 161
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 230 848	26 033	2 256 881	2 427 555	21 339	2 448 894
Przychody z tytułu dywidend	8 759	-	8 759	10 352	-	10 352
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	500 495	9 641	510 136	583 104	12 007	595 111
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-35 751	-	-35 751	-15 757	-	-15 757
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-501	-	-501
Zyski (straty) na sprzedaży:	279 220	-21	279 199	75 161	242	75 403
kredytów i innych należności finansowych	758	-	758	-320	289	-31
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	278 765	-21	278 744	76 762	-47	76 715
zobowiązań finansowych	-303	-	-303	-1 281	-	-1 281
Dochody z działalności operacyjnej	7 661 901	162 742	7 824 643	7 506 398	164 962	7 671 360
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-635 474	-33 980	-669 454	-533 407	-4 532	-537 939
kredytów i innych należności finansowych	-608 642	-33 980	-642 622	-551 856	-4 532	-556 388
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych	-26 832	-	-26 832	18 449	-	18 449
Wynik z działalności finansowej	7 026 427	128 762	7 155 189	6 972 991	160 430	7 133 421
Ogólne koszty administracyjne	-3 182 674	-77 609	-3 260 283	-3 224 686	-76 896	-3 301 582
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-1 867 494	-39 829	-1 907 323	-1 908 495	-37 659	-1 946 154
pozostałe koszty administracyjne	-1 315 180	-37 780	-1 352 960	-1 316 191	-39 237	-1 355 428
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-362 378	-6 460	-368 838	-368 467	-9 026	-377 493
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-15 327	-	-15 327	-5 833	-	-5 833
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	94 193	200	94 393	74 901	-836	74 065
Koszty z działalności operacyjnej	-3 466 186	-83 869	-3 550 055	-3 524 085	-86 758	-3 610 843
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	52 866	-	52 866	69 968	-	69 968
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	22 261	-	22 261	400	-	400
Zysk brutto	3 635 368	44 893	3 680 261	3 519 274	73 672	3 592 946
Podatek dochodowy	-706 720	-8 288	-715 008	-667 884	-15 966	-683 850
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej	-	-	-	-	-	-
Zysk netto	2 928 648	36 605	2 965 253	2 851 390	57 706	2 909 096

2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000	1.01.2011 - 31.12.2011 zł '000
Zysk netto	2 965 253	2 909 096
1.Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 955 702	2 899 414
2.Przypadający na udziały niedające kontroli	9 551	9 682
Inne składniki całkowitych dochodów		
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-46 619	58 647
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	761 876	-58 841
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-40 119	-49 270
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	-127 650	9 187
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	547 488	-40 277
Całkowite dochody razem	3 512 741	2 868 819
<i>Przypadające na akcjonariuszy Banku</i>	<i>3 503 190</i>	<i>2 859 137</i>
<i>Przypadające na udziały niedające kontroli</i>	<i>9 551</i>	<i>9 682</i>

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2012	2011
Suma bilansowa (zł '000)	150 949 830	146 590 106
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	3 680 261	3 592 946
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	2 965 253	2 909 096
Kapitały własne (zł '000) *	20 493 529	18 447 834
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	14,47%	15,77%
Współczynnik wypłacalności	18,98%	16,98%
Udział należności netto w aktywach	65,67%	67,13%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	96,71%	96,78%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	82,57%	82,96%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

3. Część szczegółowa raportu

3.1. Zasady rachunkowości

Jednostka dominująca posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane w Grupie Kapitałowej zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd jednostki dominującej.

Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna.

3.3. Metoda konsolidacji

Zastosowana metoda konsolidacji została przedstawiona w notce 4.3 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4. Wartość firmy z konsolidacji

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji został przedstawiony w notkach 4.8 i 3.3 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.5. Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących

Kapitałem zakładowym Grupy Kapitałowej jest kapitał zakładowy jednostki dominującej.

Wyliczenia pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadających procentowemu udziałowi jednostki dominującej w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

Wyliczenia udziałów niekontrolujących w jednostkach zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dokonano na podstawie procentowego udziału udziałów niekontrolujących w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

3.6. Wyłączenia konsolidacyjne

Dokonano wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących wewnątrzgrupowych rozrachunków.

Podczas konsolidacji dokonano wyłączeń dotyczących sprzedaży pomiędzy jednostkami Grupy, pozostałych wewnątrzgrupowych przychodów i kosztów operacyjnych oraz kosztów i przychodów finansowych.

Dane, stanowiące podstawę do wyłączeń, uzyskano z ksiąg rachunkowych Banku Pekao S.A. (lub jednostek zależnych) i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

3.7. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

3.8. Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

3.9. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp.k. nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

.....
Bogdan Dębicki
Kluczowy biegły rewident
nr ewidencyjny 796
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka z
ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

14 marca 2013