

**BANK ZACHODNI WBK S.A.
WROCŁAW, RYNEK 9/11**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2013**

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

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	7
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	8
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	8
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....	9
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	11
1. Ocena systemu rachunkowości.....	11
2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	11
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego	12
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku.....	13
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	14

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Zestawienie zmian w kapitałach własnych
5. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych
6. Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. („Bank”) z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie z całkowitych dochodów, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

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 późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

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.

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 wyrównowy – 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.

PN

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 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.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2013 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 nim zgodne.



Paweł Nowogadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 90119

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, 26 lutego 2014 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2013**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Spółka działa pod firmą Bank Zachodni WBK S.A. („Bank”). Siedzibą Banku jest Wrocław, Rynek 9/11.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej, został zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego na podstawie postanowienia z dnia 27 kwietnia 2001 roku pod numerem KRS 00008723.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 896-000-56-73.

Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON o numerze: 930041341.

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

Według statutu Banku przedmiotem jego działalności jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, w tym przyjmowanie i lokowanie środków pieniężnych w bankach krajowych i zagranicznych,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- dokonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- wykonywanie czynności banku – reprezentanta obligatariuszy,
- powadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.

W badanym okresie Bank prowadził działalność w wyżej wymienionym zakresie.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 935.451 tys. zł i dzielił się na 93.545.089 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Według stanu na 31 grudnia 2013 roku wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- | | |
|---------------------------|-----------------|
| – Banco Santander S.A. | – 70,00% akcji, |
| – Pozostali akcjonariusze | – 30,00% akcji. |

W roku obrotowym 2013 wystąpiły następujące zmiany w kapitale zakładowym Banku:

- Podwyższenie kapitału zakładowego o 189.074.580 zł w efekcie połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. - uprawnieni akcjonariusze Kredyt Banku S.A. objęli zgodnie z przyjętym parytetem wymiany 6,96 Akcji Połączeniowych Banku Zachodniego WBK S.A. za każde 100 akcji Kredyt Banku. Stanowiło to łącznie 18.907.458 akcji połączeniowych o wartości nominalnej 10 zł każda.

Po dniu bilansowym nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale zakładowym Banku.

W roku 2013 wystąpiły następujące zmiany w strukturze akcjonariatu Banku:

- W dniu 22 marca 2013 roku KBC Bank NV i Banco Santander S.A. ogłosiły wtórną ofertę akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w ilości 19.978.913 sztuk, stanowiących 21,36% kapitału zakładowego Banku, z czego 15.125.964 akcji stanowiło własność KBC Bank NV, natomiast 4.852.949 akcji należało do Banco Santander S.A.
- W dniu 28 marca 2013 roku Bank Zachodni WBK S.A. został poinformowany o bezpośrednim zbyciu wszystkich akcji Banku posiadanych przez KBC Bank NV w ilości 15.125.964 sztuk, stanowiących 16,17% kapitału zakładowego Banku. W wyniku przeprowadzonej transakcji ani KBC Bank NV, ani KBC Group NV nie posiada pośrednio lub bezpośrednio akcji Banku Zachodniego WBK S.A., a tym samym głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.
- W dniu 28 marca 2013 roku otrzymano też zawiadomienie o zbyciu 4.852.949 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. należących do Banco Santander S.A. i obniżeniu udziału tego banku w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. o 5,19 p.p. do poziomu 70%.
- W dniu 2 kwietnia 2013 roku Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał zawiadomienie od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego o nabyciu akcji Banku w ilości powodującej przekroczenie progu 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. Przed nabyciem akcji w dniu 27 marca 2013 roku fundusz posiadał 903.006 akcji Banku uprawniających do 0,97% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. W wyniku zwiększenia stanu posiadania, na rachunku papierów wartościowych funduszu znalazło się 4.966.506 akcji spółki stanowiących 5,31% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.
- W dniu 31 lipca 2013 roku Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał zawiadomienie od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego o zbyciu części posiadanych akcji Banku oraz obniżeniu udziału w kapitale zakładowym Banku poniżej progu 5%.

W badanym okresie nie wystąpiły inne niż wyżej opisane zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego Banku wśród akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 13.584.432 tys. zł.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

Bank posiada następujące podmioty powiązane:

- BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. – podmiot zależny w 100%,
- BZ WBK Finanse Sp. z o.o. – podmiot zależny w 100%,
- BZ WBK Faktor Sp. z o.o. – podmiot zależny w 100% od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.,
- BZ WBK Leasing S.A. – podmiot zależny w 100% od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.,
- BZ WBK Nieruchomości S.A. – podmiot zależny w 99,99%,
- Dom Maklerski BZ WBK S.A. – podmiot zależny w 99,99%,
- BZ WBK Asset Management S.A. – podmiot zależny w 50%,
- BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny w 100% od BZ WBK Asset Management S.A.,

- Kredyt Lease S.A. – podmiot zależny w 100% od BZ WBK Finanse Sp. z o.o. (spółka została przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. – w dniu 31 stycznia 2014 roku nastąpiła zmiana nazwy na BZ WBK Lease S.A.),
- Lizar Sp. z o.o. – podmiot zależny w 100 % od Kredyt Lease S.A. (spółka została przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.),
- BFI Serwis Sp. z o.o. – podmiot zależny w 100% (spółka została przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.),
- BZ WBK – AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. – podmiot zależny w 66%,
- BZ WBK – AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. – podmiot zależny w 66%,
- POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. – spółka stowarzyszona, w której Bank ma 50% udziałów w kapitale,
- Metrohouse S.A. – spółka stowarzyszona, w której BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. ma 21,23% udziałów w kapitale,
- Krynicki Recykling S.A. – spółka stowarzyszona, w której BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. ma 22,32% udziałów w kapitale.

Ponadto jako podmioty powiązane Bank Zachodni WBK S.A. traktuje spółki należące do Grupy Kapitałowej Santander.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|-----------------------------|--------------------|
| – Mateusz Morawiecki | – Prezes Zarządu, |
| – Andrzej Burliga | – Członek Zarządu, |
| – Eamonn Crowley | – Członek Zarządu, |
| – Michael McCarthy | – Członek Zarządu, |
| – Piotr Partyga | – Członek Zarządu, |
| – Juan de Porras Aguirre | – Członek Zarządu, |
| – Marcin Prell | – Członek Zarządu, |
| – Marco Antonio Silva Rojas | – Członek Zarządu, |
| – Mirosław Skiba | – Członek Zarządu, |
| – Feliks Szyszkowski | – Członek Zarządu. |

W badanym okresie nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 1.367.589 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2012 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident w dniu 7 marca 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 17 kwietnia 2013 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2012:

- | | |
|-------------------------------|--------------------|
| – dywidendy dla akcjonariuszy | – 710.943 tys. zł, |
| – kapitał rezerwowy | – 656.646 tys. zł. |

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 18 kwietnia 2013 roku.

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

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 13 czerwca 2013 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK 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 sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w dniach od 14 października do 15 listopada 2013 roku, od 13 stycznia do 14 lutego 2014 roku w siedzibie Banku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 12 czerwca 2013 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 32 pkt 10 statutu Banku.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident Paweł Nowosadko potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz iż 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 późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono wszystkie żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 26 lutego 2014 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły. Informacje za rok obrotowy 2013 obejmują dane po połączeniu z Kredyt Bankiem S.A.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Suma bilansowa	103.367.046	59.196.103
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	5.149.682	4.157.270
Należności od banków	2.165.376	1.454.313
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2.188.672	818.581
Należności od klientów	67.614.542	39.464.701
Inwestycyjne aktywa finansowe	21.924.489	11.697.393
Wartość firmy	1.688.516	0
Wartości niematerialne	342.805	113.678
Rzeczowy majątek trwały	621.228	468.028
Zobowiązania wobec banków	6.278.784	1.291.655
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1.277.247	728.831
Zobowiązania wobec klientów	78.735.663	47.162.169
Pozostałe pasywa	1.145.163	837.608
Zobowiązania podporządkowane	1.384.719	409.110
Kapitały własne, w tym:	13.584.432	8.284.061
- kapitał akcyjny	935.451	746.376

<u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Przychody odsetkowe	5.085.818	3.749.465
Koszty odsetkowe	(1.962.385)	(1.598.890)
Wynik z tytułu prowizji	1.559.105	1.195.784
Przychody z tytułu dywidend	132.052	120.574
Wynik handlowy i rewaluacja	183.379	164.005
Koszty operacyjne	(2.693.328)	(1.665.890)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(701.542)	(490.473)
Zysk za okres	1.611.471	1.367.589
Całkowity dochód razem	1.447.186	1.692.141

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2013*</u>	<u>2012</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	12,96%	18,10%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	1,58%	2,31%
Wskaźnik kosztów do dochodów	50,20%	43,15%
Współczynnik wypłacalności	15,22%	16,49%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	7,62%	5,12%
Wskaźnik kapitałów własnych	13,14%	13,99%

* Do kalkulacji wskaźników obliczonych za rok obrotowy 2013 uwzględniono w bilansowych stanach początkowych wartości bilansowe Kredyt Banku S.A. według oszacowanej wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań na 4 stycznia 2013 roku, dokonanej na potrzeby połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2013 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia z dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych spadł na koniec 2013 roku osiągając wartość 12,96% w porównaniu do 18,10% na koniec 2012 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych spadł na koniec 2013 roku osiągając wartość 1,58% w porównaniu do 2,31% na koniec 2012 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów liczony jako stosunek kosztów operacyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku handlowego i rewaluacji, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostałych przychodów operacyjnych wzrósł z poziomu 43,15% za 2012 rok do 50,20% za 2013 rok,
- współczynnik wypłacalności liczony jako stosunek funduszy własnych do całkowitego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5 na koniec 2013 roku wyniósł 15,22%; na koniec 2012 roku współczynnik wypłacalności wyniósł 16,49%,
- wskaźnik kredytów zagrożonych liczony jako stosunek wartości brutto kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości (ocenianą indywidualnie i kolektywnie) do wartości należności od klientów brutto zanotował wzrost w 2013 roku osiągając wartość 7,62% w porównaniu do 5,12% na koniec 2012 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem spadł na koniec 2013 roku osiągając wartość 13,14% w porównaniu do 13,99% na koniec 2012 roku,
- w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem kalkulacja wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań spowodowała powstanie wartości firmy w wysokości 1.688.516 tys. zł. Rozliczenie połączenia zostało opisane w notcie 54 sprawozdania finansowego Banku.

Stosowanie zasad ostrożności

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2013 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku zgodnie z uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami).

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację wymaganą przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości” w szczególności dotyczącą: określenia roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych, metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, sposobu prowadzenia ksiąg rachunkowych, systemu ochrony danych i ich zbiorów. Dokumentacja polityki rachunkowości została opracowana zgodnie z ustawą o rachunkowości, a w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz prezentacji sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami MSSF i przyjęta do stosowania uchwałą Zarządu. Podstawowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w dodatkowych informacjach objaśniających.

Zasady rachunkowości, których Bank ma możliwość wyboru na podstawie MSSF, zostały wybrane w sposób pozwalający na poprawne odzwierciedlenie specyfiki działalności Banku, jego sytuacji finansowej oraz uzyskiwanych wyników finansowych. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzenia sprawozdania finansowego w roku poprzednim.

W Banku stosowany jest komputerowy system ewidencji księgowej NGL oraz system GL (dla dawnego Kredyt Banku S.A.), w których gromadzone są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych dokonywane w systemach pomocniczych Banku. Oba systemy posiadają zabezpieczenia hasłowe przed dostępem osób nieuprawnionych oraz funkcyjne ograniczenia dostępu. Opisy systemów informatycznych spełniają wymogi art. 10 ust. 1 pkt 3 lit. c) ustawy o rachunkowości.

Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu. W zakresie sald bilansu otwarcia wykonaliśmy niezbędne procedury mające na celu potwierdzenie, czy salda te nie zawierają istotnych błędów.

W części przez nas zbadanej udokumentowanie operacji gospodarczych, księgi rachunkowe oraz powiązanie zapisów księgowych z dokumentami i sprawozdaniem finansowym spełniają wymogi rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumentacja przyjętego sposobu prowadzenia rachunkowości oraz zatwierdzone sprawozdania finansowe Banku są przechowywane zgodnie z rozdziałem 8 ustawy o rachunkowości.

2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku i obejmuje:

- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk netto w kwocie 1.611.471 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 1.447.186 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 103.367.046 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 5.300.371 tys. zł,

- rachunek przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 4.552.422 tys. zł,
- noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Struktura aktywów i pasywów oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

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

Struktura rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z pozycji finansowej.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura rodzajowa należności od banków i należności od klientów została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z pozycji finansowej.

W Banku Zachodnim WBK 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).

Bank dokonuje regularnie każdego roku porównania założeń i parametrów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, 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 Rezerw.

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 rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do poszczególnych pozycji sprawozdania z pozycji finansowej.

Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające te pozycje sprawozdania z pozycji finansowej w sposób prawidłowy opisują ich strukturę.

Koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego. Pozycje ujęto kompletnie i 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. Zasady wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w informacjach objaśniających.

Dla poszczególnych aktywów wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli.

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

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2013. 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 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 Bank przestrzegał przepisów prawa.


Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 90119

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, 26 lutego 2014 roku