

**BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
WARSZAWA, UL. ŻELAZNA 32**

**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 OCHRONY ŚRODOWISKA 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.....	7
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 na temat badanego sprawozdania finansowego	10
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego	11
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku	12
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	13

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Dodatkowe noty objaśniające do sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Żelaznej 32, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku oraz dodatkowe noty objaśniające, 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 weryfikacyjny – 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 Banku Ochrony Środowiska 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 dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 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.



Dorota Snarska-Kuman
Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie
numer ewidencyjny: 9667

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



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

Warszawa, 17 marca 2014 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2013**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Spółka działa pod firmą Bank Ochrony Środowiska S.A. („Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Żelazna 32.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej, został zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego na podstawie postanowienia z dnia 4 czerwca 2001 roku pod numerem KRS 0000015525.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 527-020-33-13 nadany w dniu 11 czerwca 1993 roku.

Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON o numerze: 006239498.

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,
- 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,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- pełnienie funkcji banku depozytariusza,
- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, w szczególności w zakresie związanym z ekologią,
- świadczenie usług faktoringowych,

- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności mogą być wyłącznie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, lub Narodowy Bank Polski, lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust.1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym, a także wykonywanie takich zleceń na rachunek dającego zlecenie,
- świadczenie usług pośrednictwa na rzecz domów maklerskich,
- świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- prowadzenie czynności windykacyjnych na zlecenie banków oraz podmiotów, z którymi Bank zawarł umowy o wspólnym finansowaniu lub umowy o realizację działań w ramach programów operacyjnych.

W badanym okresie Bank prowadził działalność w wyżej wymienionym zakresie.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 228.732 tys. zł i dzielił się na 22.873.245 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

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

- Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – 56,62% akcji,
- pozostali akcjonariusze – 43,38% akcji.

W roku obrotowym 2013 oraz po dniu bilansowym nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 1.445.236 tys. zł.

W badanym okresie oraz po dniu bilansowym nie wystąpiły zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego Banku wśród akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

Bank posiada następujące podmioty powiązane:

- | | |
|--|---|
| – Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. | – podmiot zależny w 100%, |
| – BOŚ Eko Profit S.A. | – podmiot zależny w 100%, |
| – BOS Finance AB | – podmiot zależny w 100%, |
| – BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. S.K.A. | – podmiot zależny w 100%(*), |
| – BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. | – podmiot zależny w 100%, |
| – BOŚ Invest Management sp. z o.o. (dawniej
Invest Management Bank Ochrony Środowiska
S.A. S.K.A.) | – podmiot zależny w 100%(**), |
| – MS Wind Sp. z o.o. | – podmiot zależny w 100% (***), |
| – WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i
Kanalizacji S.A. | – podmiot stowarzyszony,
w którym Bank posiada
29,48% udziałów. |

(*) Podmiot zależny w 100%, z czego Bank posiada bezpośredni udział w spółce w wysokości 99,998% oraz pozostałe 0,002% udziału w sposób pośredni poprzez podmiot BOŚ Nieruchomości sp. z o.o.

(**) Podmiot zależny w 100%, z czego Bank posiada bezpośredni udział w spółce w wysokości 99,52% oraz pozostałe 0,48% jako udziału w sposób pośredni poprzez podmiot BOŚ Eko Profit S.A.

(***) Podmiot zależny w 100%, z czego Bank posiada udział 100% udziału w sposób pośredni poprzez podmiot BOŚ Eko Profit S.A.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodzi:

- | | |
|----------------------------|---|
| – Mariusz Klimczak | – Prezes Zarządu, |
| – Stanisław Kolasiński | – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu, |
| – Przemysław Lech Figarski | – Wiceprezes Zarządu, |

- Adam Zbigniew Grzebieluch – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Wojciech Telega – Wiceprezes Zarządu.

W badanym okresie oraz po dniu bilansowym 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 58.489 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2012 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Ernst & Young Audit sp. z o.o. Biegły rewident w dniu 13 marca 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 20 czerwca 2013 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o przekazaniu całego zysku netto (58.489 tys. zł) za rok 2012 na kapitał zapasowy.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 26 czerwca 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 10 czerwca 2013 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Ochrony Środowiska 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 Doroty Snarskiej-Kuman (nr ewidencyjny 9667) od 2 do 20 grudnia 2013 roku, od 14 lutego do 17 marca 2014 roku w siedzibie Banku, jego oddziałach oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 22 maja 2013 roku na podstawie upoważnienia zawartego 20 pkt 9 ust. 14 statutu Banku.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident Dorota Snarska-Kuman 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 późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku Ochrony Środowiska 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 żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 17 marca 2014 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 wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2013.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> <u>(w tys. zł)</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012 (*)</u>
Suma bilansowa	18.331.881	16.774.505
Kasa, środki w Banku Centralnym	892.539	1.049.532
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	140.230	94.080
Pochodne instrumenty finansowe	110.949	81.482
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12.054.714	11.115.344
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	4.668.740	3.932.452
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	108.469	87.937
Wartości niematerialne	159.413	159.234
Rzeczowe aktywa trwałe	56.473	94.546
Inne aktywa	77.004	69.741
Zobowiązania wobec innych banków	443.228	465.528
Pochodne instrumenty finansowe	83.998	68.226
Zobowiązania wobec klientów	13.224.043	11.828.787
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	2.733.287	2.585.753
Zobowiązania podporządkowane	327.155	326.714
Pozostałe zobowiązania	51.244	52.866
Kapitał własny razem, w tym:	1.445.236	1.407.506
- kapitał zakładowy	228.732	228.732
<u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz</u> <u>sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2013</u>	<u>2012 (*)</u>
Wynik z tytułu odsetek	268.534	275.895
Wynik z tytułu opłat i prowizji	87.208	77.853
Wynik na działalności handlowej	22.820	8.525
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	20.020	27.429
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	-60.193	-52.373
Ogólne koszty administracyjne	-304.792	-312.414
Zysk netto	62.911	54.836
Całkowity dochód ogółem	37.386	87.326
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012 (*)</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	4,41%	4,37%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,36%	0,34%
Wskaźnik kosztów do dochodów	70,36%	74,06%
Współczynnik wypłacalności	13,39%	14,68%
Wskaźnik kapitałów własnych	7,88%	8,39%

(*) – Dane przekształcone zgodnie z informacją zawartą w sprawozdaniu finansowym Banku.

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 wzrósł na dzień 31 grudnia 2013 roku osiągając wartość 4,41% w porównaniu do 4,37% na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych wzrósł na dzień 31 grudnia 2013 roku osiągając wartość 0,36% w porównaniu do 0,34% na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów liczony jako stosunek ogólnych kosztów administracyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku z pozycji wymiany, wyniku na inwestycyjnych (lokacyjnych) instrumentach finansowych, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zmniejszył się do poziomu 70,36% za 2013 rok w porównaniu do 74,06% za 2012 rok,
- współczynnik wypłacalności obliczony na podstawie uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 76/2010, na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniósł 13,39%; na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności wynosił 14,68%,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitału własnego do kapitału własnego i zobowiązań ogółem spadł na dzień 31 grudnia 2013 roku osiągając wartość 7,88% w porównaniu do 8,39% na dzień 31 grudnia 2012 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2013 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 (Dz. Urz. KNF nr 2, poz. 11 z dnia 9 kwietnia 2010 roku z późniejszymi zmianami).

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację wymaganą przepisami art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości” w szczególności dotyczącą: określenia roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych, metod wyceny aktywów oraz zobowiązań i kapitałów, jak również 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 Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) i przyjęta do stosowania uchwałą Zarządu. Podstawowe zasady wyceny aktywów oraz zobowiązań i kapitałów, jak również 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, z wyjątkiem zmian opisanych w sprawozdaniu finansowym Banku, w wyniku których przekształceniu uległy prezentowane dane porównawcze za rok 2012.

W Banku stosowany jest komputerowy system ewidencji księgowej def3000 oraz SGW, w których dokonywane są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych. 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.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów oraz zobowiązań i kapitałów zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2013 roku.

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 62.911 tys. zł,

- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 37.386 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów wykazuje sumę 18.331.881 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 37.730 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 440.894 tys. zł,
- dodatkowe noty objaśniające, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Struktura aktywów oraz zobowiązań i kapitałów, jak również 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,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- zobowiązania finansowe.

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

W Banku Ochrony Środowiska 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.

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 poszczególnych pozycji 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 oraz zobowiązań i kapitałów, jak również pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo opisane w informacjach objaśniających.

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

Informacje objaśniające w sposób szczegółowy 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.



Dorota Snarska-Kuman
Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie
numer ewidencyjny 9667

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



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

Warszawa, 17 marca 2014 roku