GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
WARSZAWA, UL. ŻELAZNA 32

SKONSOLIDOWANE
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 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013 5

I. INFORMACJE OGÓLNE 5

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą 5
2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy 8
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 GRUPY KAPITAŁOWEJ 9

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE 11

1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego 11
2. Dokumentacja konsolidacyjna 11
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej 12

IV. UWAGI KOŃCOWE 13

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

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

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

Deloitte.

Deloitte Polska
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
(dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.)
z siedzibą w Warszawie
Al. Jana Pawła II 19
00-854 Warszawa
Polska

Tel.: +48 22 511 08 11, 511 08 12
Fax: +48 22 511 08 13
www.deloitte.com/pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. („Grupa Kapitałowa"), dla której Bank Ochrony Środowiska S.A. („Bank") z siedzibą w Warszawie przy ulicy Żelaznej 32 jest Spółką Dominującą, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności skonsolidowanego sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Grupę Kapitałową zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy Kapitałowej.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank oraz jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – podstaw, z których wynikają liczby i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Deloitte.

Naszym zdaniem zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jej 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,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego 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 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. („Grupa Kapitałowa") 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.

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.

Kapitał własny Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 1.480.545 tys. zł.

Rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej jest rok kalendarzowy.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodzili:
- 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.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w skład Grupy Kapitałowej Banku Bank Ochrony Środowiska S.A. wchodzą:
- Podmiot Dominujący – Bank Ochrony Środowiska S.A.
- spółki zależne:
  - 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% (***),
- spółki stowarzyszone:
  - 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.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2013 roku objęte zostały następujące spółki:

a) Spółka Dominująca – Bank Ochrony Środowiska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej Bank Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 17 marca 2014 roku opinię bez zastrzeżeń.

b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki	Data opinii
Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	31 grudnia 2013	W trakcie badania
BOS Finance AB	100,00	Deloitte AB Szwecja Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2013	28 lutego 2014
BOŚ Invest Management sp. z o.o. (dawniej Invest Management Bank Ochrony Środowiska S.A. S.K.A.)	100,00	Grzegorz Warzocha Partner Biegły Rewident Avanta Audit Sp. z o.o. Sp. k. Bez zastrzeżeń	31 grudnia 2013	28 lutego 2014
BOŚ Eko Profit S.A.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	31 grudnia 2013	W trakcie badania
BOŚ Nieruchomości sp. z o.o.	100,00	Grzegorz Warzocha Partner Biegły Rewident Avanta Audit Sp. z o.o. Sp. k. Bez zastrzeżeń, z objaśnieniem	31 grudnia 2013	28 lutego 2014
BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. S.K.A.	100,00	Grzegorz Warzocha Partner Biegły Rewident Avanta Audit Sp. z o.o. Sp. k. Z zastrzeżeniem	31 października 2013	28 lutego 2014
MS Wind sp. z o.o. Spółka zależna BOŚ Eko Profit S.A.	100,00	Brak obowiązku badania sprawozdania finansowego	31 grudnia 2013	Nie dotyczy

c) Spółki objęte konsolidacją metodą praw własności:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki	Data opinii
WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.	29,48%	Continuum Consulting Group Poland Sp. z o.o.	31 grudnia 2013	W trakcie badania

Bank jako Spółka Dominująca sporządzająca sprawozdanie skonsolidowane nie stosował istotnych uproszczeń i odstępstw od przyjętych zasad konsolidacji w stosunku do kontrolowanych jednostek.

W badanym roku obrotowym Bank w wyniku nabycia włączył do konsolidacji następujące jednostki: BOŚ Nieruchomości sp. z o.o., BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. S.K.A., MS Wind sp. z o.o.

2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej w 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 37.494 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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.

Skonsolidowane 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Doroty Snarskiej-Kuman (nr ewidencyjny 9667) w siedzibie Banku, jego oddziałach oraz poza siedzibą Banku od dnia 2 do 20 grudnia 2013 roku oraz od dnia 14 lutego 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 późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2013.

Podstawowe wielkości skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)	31.12.2013	31.12.2012 (*)
Suma bilansowa	18.417.105	16.866.539
Kasa, środki w Banku Centralnym	892.566	1.049.542
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	152.425	118.901
Pochodne instrumenty finansowe	129.590	88.093
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12.054.541	11.122.492
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	4.670.032	3.937.399
Wartości niematerialne	171.251	169.649
Rzeczowe aktywa trwałe	116.741	116.698
Inne aktywa	135.542	146.193
Zobowiązania wobec innych banków	443.228	465.528
Pochodne instrumenty finansowe	85.401	69.198
Zobowiązania wobec klientów	13.196.075	11.816.320
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	2.733.179	2.585.519
Zobowiązania podporządkowane	327.155	326.714
Pozostałe zobowiązania	122.298	119.334
Kapitał własny razem, w tym:	1.480.545	1.441.859
- kapitał zakładowy	228.732	228.732

Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)	2013	2012 (*)
Wynik z tytułu odsetek	277.878	286.520
Wynik z tytułu opłat i prowizji	109.947	100.589
Wynik na działalności handlowej	68.360	32.040
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	20.020	27.071
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	-60.193	-52.313
Ogólne koszty administracyjne	-365.945	-372.619
Zysk netto	65.903	33.841
Całkowity dochód ogółem	38.460	68.654

Analiza wskaźnikowa	2013	2012 (*)
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	4,51%	2,61%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,37%	0,21%
Wskaźnik kosztów do dochodów	73,07%	80,50%
Współczynnik wypłacalności	13,29%	15,19%
Wskaźnik kapitałów własnych	8,04%	8,55%

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

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 4,51% w porównaniu do 2,61% 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 0,37% w porównaniu do 0,21% 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 73,07% za 2013 rok w porównaniu do 80,50% za 2012 rok,
- współczynnik wypłacalności obliczony na podstawie uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 76/2010, na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniósł 13,29%; na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności wynosił 15,19%,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem spadł na dzień 31 grudnia 2013 roku osiągając wartość 8,04% w porównaniu do 8,55% na dzień 31 grudnia 2012 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik wypłacalności

Podczas przeprowadzanego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności Grupy Kapitałowej 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. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk netto w kwocie 65.903 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 38.460 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów wykazuje sumę 18.417.105 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 38.686 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 440.809 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Badanie objęło okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych,
- przeglądzie sporządzonych przez innych biegłych rewidentów opinii i raportów z badania sprawozdań finansowych spółek zależnych i stowarzyszonych, podlegających konsolidacji.

2. Dokumentacja konsolidacyjna

Bank przedstawił dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

1) sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
2) pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dostosowane do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („MSSF") oraz zasad (polityki) rachunkowości Grupy obowiązujących przy konsolidacji,
3) korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
4) obliczenia wartości godziwej aktywów netto jednostek podporządkowanych,
5) obliczenia wartości firmy oraz ujemnej wartości firmy i ich odpisów, w tym z tytułu trwałej utraty wartości,
6) obliczenia udziałów niekontrolujących,

7) obliczenia różnic kursowych z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek podporządkowanych, wyrażonych w walutach obcych.

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 sporządzono zgodnie z MSSF w kształcie określonym przez Unię Europejską.

Określenie jednostek Grupy Kapitałowej

Przy określaniu zakresu i metod konsolidacji, jak również stosunku zależności, stosowano kryteria określone w MSSF.

Okres obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego i za ten sam rok obrotowy co sprawozdanie finansowe Spółki Dominującej – Bank Ochrony Środowiska S.A. Jednostki objęte konsolidacją sporządziły pakiety konsolidacyjne na koniec tego samego okresu sprawozdawczego co Bank.

Metoda konsolidacji

Konsolidacja sprawozdań Grupy Kapitałowej, w odniesieniu do jednostek zależnych, została przeprowadzona metodą pełną przez sumowanie w pełnej wysokości wszystkich odpowiednich pozycji sprawozdań finansowych Spółki Dominującej i jednostek zależnych objętych konsolidacją.

Po dokonaniu sumowań dokonano korekt i wyłączeń konsolidacyjnych, które dotyczyły:
- wartości nabycia udziałów posiadanych przez Bank w jednostkach zależnych oraz części aktywów netto jednostek zależnych odpowiadającej udziałowi Banku we własności tych jednostek,
- wzajemnych należności i zobowiązań jednostek objętych konsolidacją,
- istotnych przychodów i kosztów dotyczących operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją.

W odniesieniu do jednostki stowarzyszonej zastosowano metodę praw własności. Wartość udziału Banku w jednostce stowarzyszonej skorygowano o odpisy z tytułu utraty wartości.

3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej

Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Istotne zasady wyceny oraz zobowiązań i kapitałów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały prawidłowo opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF.

Informacje objaśniające do pozycji: rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, inwestycje, zobowiązania i rezerwy przedstawiają zwiększenia i zmniejszenia oraz tytuły tych zmian w ciągu roku obrotowego.

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

Bank dokonał prawidłowej prezentacji poszczególnych składników aktywów oraz zobowiązań i kapitałów, jak również przychodów i kosztów w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych wraz z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, stanowiącymi ich integralną część, zawierają szczegółowe pozycje, których ujawnienie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jest wymagane przepisami MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowane 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 Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.

Dorota Snarska-Kuman
Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 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