

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

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY 2012**

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

## SPIS TREŚCI

<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>	<b>3</b>
<b>RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012 .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
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
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....</b>	<b>9</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE .....</b>	<b>11</b>
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
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>14</b>

### **SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012**

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 2012**

## 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 2012 roku, rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitałach własnych, rachunek z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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 2009 roku Nr 152, poz. 1223 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 tym sprawozdaniu finansowym. 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 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 2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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 2012 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, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.



Dorota Snarska-Kuman  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewid. 9667

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.) – 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. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.)

Warszawa, 7 marca 2013 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2012**

**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 2012 roku wynosił 746.376.310 zł i dzielił się na 74.637.631 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Według stanu na 31 grudnia 2012 roku wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- Banco Santander S.A. – 94,23% akcji,

- Pozostali akcjonariusze – 5,77% akcji.

W roku obrotowym 2012 wystąpiły następujące zmiany w kapitale zakładowym Banku:

- W dniu 9 sierpnia 2012 roku kapitał zakładowy został podniesiony o 15.616.180 zł do kwoty 746.376.310 zł.

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.

Po dniu bilansowym wystąpiły następujące zmiany w kapitale zakładowym Banku:

- W dniu 4 stycznia 2013 roku zarejestrowano połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. W efekcie uprawnieni akcjonariusze Kredyt Bank 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, z których 15.125.966 zostało objęte przez KBC Bank, co odpowiadało 16,17% wszystkich akcji połączonego Banku.

Według stanu na dzień 13 lutego 2013 roku (data ostatniego Zgromadzenia Akcjonariuszy) wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- Banco Santander S.A. – 75,19% akcji,
- KBC Group NV oraz KBC Bank NV – 16,17% akcji,
- pozostali akcjonariusze – 8,64% akcji.

Według stanu na dzień wydania niniejszego raportu kapitał zakładowy Banku wynosił 935.450.890 zł i dzielił się na 93.545.089 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

W wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem wstępna kalkulacja wartości godziwej przyjętych aktywów i zobowiązań spowodowała powstanie wartości firmy w wysokości 1.688.516 tys. zł. Wstępne rozliczenie połączenia zostało opisane w nocie 48 jednostkowego sprawozdania finansowego.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 8.284.061 tys. zł.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

Bank posiada następujące podmioty powiązane:

- 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.,
- 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 Finanse & Leasing S.A. – 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%,
- POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. – spółka stowarzyszona, w której Bank ma 50% udziałów w kapitale,
- Metrohouse & Partnerzy 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 24,54% udziałów w kapitale,

- BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. – wspólne przedsięwzięcie, w którym Bank ma 50% udziałów w kapitale,
- BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. – wspólne przedsięwzięcie, w którym Bank ma 50% 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 wchodzi:

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

W badanym okresie wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Piotr Partyga został powołany na Członka Zarządu Banku z dniem 10 maja 2012 roku, na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 maja 2012 roku,
- Marco Antonio Silva Rojas został powołany na Członka Zarządu Banku z dniem 3 września 2012 roku, na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 sierpnia 2012 roku,
- Justyn Konieczny zrezygnował z kandydowania na nową kadencję Zarządu Banku, w związku z czym przesłał być Członkiem Zarządu z dniem 10 maja 2012 roku,
- Janusz Krawczyk zrezygnował z kandydowania na nową kadencję Zarządu Banku, w związku z czym przesłał być Członkiem Zarządu z dniem 10 maja 2012 roku.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

## **2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Działalność Banku w 2011 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 1.158.502 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2011 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Audyt Sp. z o.o. Biegły rewident w dniu 29 lutego 2012 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 odbyło się w dniu 10 maja 2012 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2011:

- |                               |                    |
|-------------------------------|--------------------|
| – dywidendy dla akcjonariuszy | – 584.608 tys. zł, |
| – kapitał rezerwowy           | – 573.894 tys. zł. |

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 15 maja 2012 roku i złożone do opublikowania w Monitorze Polskim B w dniu 14 maja 2012 roku. Sprawozdanie to zostało opublikowane w Monitorze Polskim B nr 1496 w dniu 17 lipca 2012 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 12 października 2012 roku, zawartej pomiędzy Spółką Bank Zachodni WBK S.A. a firmą Deloitte Audyt Sp. z o.o. (obecnie: 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 numerem 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Doroty Snarskiej-Kuman (nr ewidencyjny 9667) w siedzibie Banku w dniach od 17 do 28 października 2012 roku i od 9 do 25 stycznia 2013 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 10 maja 2012 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 32 pkt 10 statutu Banku.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.) 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 roku 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 7 marca 2013 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.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> <u>(w tys. zł)</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Suma bilansowa	59.196.103	59.016.847
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	4.157.270	1.425.537
Należności od banków	1.454.313	1.198.349
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	818.581	5.779.309
Należności od klientów	39.464.701	37.422.196
Inwestycyjne aktywa finansowe	11.697.393	11.625.143
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	264.658	264.599
Wartości niematerialne	113.678	134.581
Rzeczowe aktywa trwałe	468.028	486.312
Zobowiązania wobec banków	1.291.655	2.361.433
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	728.831	937.982
Zobowiązania wobec klientów	47.162.169	46.992.079
Pozostałe pasywa	837.608	936.338
Zobowiązania podporządkowane	409.110	441.234
Kapitały własne, w tym:	8.284.061	6.824.056
- kapitał akcyjny	746.376	730.760
<u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz</u> <u>sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Przychody odsetkowe	3.749.465	3.291.718
Koszty odsetkowe	(1.598.890)	(1.367.970)
Wynik z tytułu prowizji	1.195.784	1.090.749
Przychody z tytułu dywidend	120.574	182.552
Wynik handlowy i rewaluacja	164.005	261.618
Koszty operacyjne	(1.665.890)	(1.746.600)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(490.473)	(347.695)
Zysk za okres	1.367.589	1.158.502
Całkowity dochód razem	1.692.141	1.280.143
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	21,64%	21,15%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	2,32%	2,10%
Wskaźnik kosztów do dochodów	43,15%	49,60%
Współczynnik wypłacalności	16,49%	14,60%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,12%	5,26%
Wskaźnik kapitałów własnych	13,99%	11,56%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2012 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31.12.2011, 30.06.2012 oraz 31.12.2012 wzrósł na koniec 2012 roku osiągając wartość 21,64% w porównaniu do 21,15% na koniec 2011 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31.12.2011, 30.06.2012 oraz 31.12.2012 wzrósł na koniec 2012 roku osiągając wartość 2,32% w porównaniu do 2,10% na koniec 2011 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 spadł z poziomu 49,60% za 2011 rok do 43,15% za 2012 rok,
- współczynnik wypłacalności liczony jako stosunek funduszy własnych do całkowitego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5 na koniec 2012 roku wyniósł 16,49%; Na koniec 2011 roku współczynnik wypłacalności wynosił 14,60%,
- wskaźnik kredytów zagrożonych liczony jako stosunek wartości brutto kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości (ocenianą indywidualnie i kolektywnie) do wartości należności od klientów brutto zanotował lekki spadek w 2012 roku osiągając wartość 5,12% w porównaniu do 5,26% na koniec 2011 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem wzrósł na koniec 2012 roku osiągając wartość 13,99% w porównaniu do 11,56% na koniec 2011 roku.

#### **Stosowanie zasad ostrożności**

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2012 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 2012 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 2012 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 2009 roku Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), 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, w którym gromadzone są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych dokonywane w systemach pomocniczych Banku. System NGL posiada zabezpieczenia hasłowe przed dostępem osób nieuprawnionych oraz funkcyjne ograniczenia dostępu. Opis systemu informatycznego spełnia 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 i pasywów w zakresie oraz w terminach i z częstotliwością wymaganą przez ustawę o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne ujęto i rozliczono w księgach badanego okresu.

#### 2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku i obejmuje:

- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zysk netto w kwocie 1.367.589 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 1.692.141 tys. zł,

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 59.196.103 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitałach własnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 1.460.005 tys. zł,
- rachunek przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 449.078 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,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Struktura czasowa i rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została prawidłowo 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 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 czasowa i 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 istotne informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2012. 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. 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. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) 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  
nr ewid. 9667

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) – 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. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.)

Warszawa, 7 marca 2013 roku