

**Niezbadana skrócona
skonsolidowana informacja
finansowa pro forma**

2012

 **WBK** | Bank Zachodni WBK S.A.

Niezbadana skrócona skonsolidowana sprawozdania finansowa pro forma

Niniejszą niezbadaną skróconą skonsolidowaną informację finansową pro forma, obejmującą niezbadane skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012r. oraz niezbadany skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok zakończony 31 grudnia 2012r. przygotowano zgodnie z założeniami opisanymi w poniższej informacji dodatkowej i z uwzględnieniem zasad ujmowania i wyceny określonych w MSSF. W dniu 4 stycznia 2013r. sfinalizowano połączenie Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem („Połączenie”). Połączenie zostało rozliczone poprzez emisję i objęcie akcji połączeniowych, zgodnie z opisem w nocie 3 niniejszej niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma.

Niezbadane skrócone skonsolidowane informacje finansowe pro forma zostały przygotowane tylko i wyłącznie w celach ilustracyjnych. W świetle ich hipotetycznego charakteru, nie reprezentują rzeczywistych aktywów i sytuacji finansowej, wyniku finansowego, sumy bilansowej oraz wartości kapitałów własnych Grupy Banku Zachodniego WBK. Także nie stanowią podstawy dla jakichkolwiek prognoz, porównań lub budżetów. Nie mają również wskazywać przyszłych tendencji. Jeśli nie wskazano inaczej, wszystkie dane finansowe odnoszące się do podmiotów objętych niezbadaną skróconą skonsolidowaną informacją finansową pro forma sporządzone są na podstawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Banku Zachodniego WBK i Grupy Kredyt Banku za rok zakończony 31 grudnia 2012, z uwzględnieniem korekt wskazanych w niniejszej niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma.

Niezbadane skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej pro forma przygotowano przy założeniu, jak gdyby Połączenie miało miejsce w dniu 31 grudnia 2012r. Niezbadany skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat przygotowano przy założeniu, jak gdyby Połączenie miało miejsce w dniu 1 stycznia 2012r. Niezbadane korekty pro forma zostały opisane w informacjach dodatkowych.

Niniejsza niezbadana skrócona skonsolidowana informacja finansowa została przygotowana w oparciu o następujące sprawozdania:

- Zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku Zachodniego WBK za rok zakończony 31 grudnia 2012, prezentowane w tys. zł, przygotowane zgodnie z MSSF przyjętymi przez UE,
- Zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kredyt Banku za rok zakończony 31 grudnia 2012, prezentowane w tys. zł, przygotowane zgodnie z MSSF przyjętymi przez UE, dla którego opinia niezależnego biegłego rewidenta zawierała następujące zastrzeżenie:

„Jak opisano w nocie 4 informacji dodatkowej do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku Zachodniego WBK po połączeniu z Kredyt Bankiem przeprowadził analizę ryzyka kredytowego dotyczącego portfela kredytowego Kredyt Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku. Analiza opierała się o nowe założenia dotyczące scenariuszy odzyskiwalności wierzytelności ważone prawdopodobieństwami ich wystąpienia oraz zwiększone istotnie dyskonta wartości zabezpieczeń, jak również zmianę parametrów w kalkulacji grupowej utraty wartości. W wyniku powyższej analizy w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Bank zwiększył poziom odpisów aktualizujących dotyczących portfela kredytowego ocenianego indywidualnie o kwotę około 319 milionów PLN oraz analizowanego portfelowo o kwotę około 258 milionów PLN. Dokonaliśmy przeglądu powyższej analizy i na podstawie tego przeglądu stwierdziliśmy, iż nie przedstawiono nam wystarczających dowodów na potwierdzenie około 333 milionów PLN z powyższego zwiększenia poziomu odpisów aktualizujących. W związku z tym, nie jesteśmy w stanie potwierdzić racjonalności tej części dodatkowych odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz odpowiadającego jej wpływu na odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw ujętych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, jak również aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznanego w związku z powyższymi dodatkowymi odpisami aktualizującymi na kwotę około 61 milionów PLN wraz z odpowiednim wpływem rozpoznania takiego aktywa na obciążenie podatkowe w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2012 rok. Ponadto, kwota 258 milionów PLN z powyższych dodatkowych odpisów aktualizujących, które dotyczą rezerwy na straty poniesione a niezareportowane (IBNR) oraz odpisów grupowych zostało zaprezentowane w pozycji „Rezerwy” w zobowiązaniach, co nie jest zgodne z wymagającymi zastosowania standardami rachunkowości.”

Niniejsza niezbadana skrócona skonsolidowana informacja finansowa powinna być czytana w powiązaniu z odpowiednimi, osobno publikowanymi sprawozdaniami finansowymi.

Rozliczenie Połączenia odbywa się metodą nabycia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” („MSSF 3”). Zgodnie z tą metodą, łączna cena nabycia alokowana jest na przejęte aktywa rzeczowe i możliwe do zidentyfikowania aktywa niematerialne i prawne

oraz przejęte zobowiązania, na podstawie ich wartości godziwej ustalonej w dniu transakcji. Wartość firmy wyliczana jest jako nadwyżka ceny nabycia nad wartością netto możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań, ustaloną w dniu nabycia. Niniejsza niezbadana skrócona skonsolidowana informacja finansowa została przygotowana w oparciu o wstępne szacunkowe wyliczenia wartości godziwych. Ostateczna alokacja ceny nabycia na przejęte aktywa i możliwe do zidentyfikowania zobowiązania może istotnie odbiegać od informacji przedstawionej w niniejszej niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej. Zgodnie z MSSF 3, jednostka przejmująca powinna zakończyć alokację ceny nabycia w ciągu 12 miesięcy od momentu połączenia. Proces ten ma zakończyć się do 31 grudnia 2013r.

Wstępnie szacowana wartość godziwa nabytych aktywów i przejętych zobowiązań przedstawiona w niniejszym dokumencie może ulec zmianie po zakończeniu wyceny nabytych aktywów i przejętych zobowiązań na dzień zamknięcia transakcji i po zakończeniu trwającego badania danych finansowych Grupy Kredyt Banku, stanowiących podstawę sporządzenia niniejsza niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowa proforma, które są wymagane na potrzeby wyceny.

Korekty przeprowadzone w celu sporządzenia niniejszego niezbadanego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma zostały dokonane na podstawie dostępnych informacji i założeń, dla których Zarząd uważa za uzasadnione i prawdopodobne, że są one bezpośrednio związane z Połączeniem. Niezbadane sprawozdanie finansowe pro forma nie zostały przygotowane i nie powinny być interpretowane jako przygotowane, zgodnie z *Regulation S-X* w ramach *US Securities Act*. Niezbadane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma nie na celu przedstawienia faktycznej sytuacji finansowej i wyników, w warunkach gdyby Połączenie odbyło się w terminie opisanym powyżej. Nie służy również zaprezentowaniu sytuacji finansowej i wyników, w przyszłych okresach sprawozdawczych. Niniejsza niezbadana skrócona skonsolidowana informacja finansowa nie uwzględnia przyszłych zmian w polityce / zasadach rachunkowości i możliwego efektu synergii (w tym oszczędności kosztowych), które mogą mieć miejsce w efekcie Połączenia.

Niezbadane skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012r.

na dzień 31.12.2012	Grupa BZWBK Dane historyczne	Grupa Kredyt Bank Dane historyczne	Transakcje wzajemne 5.1	Alokacja ceny nabycia oraz korekty akwizycyjne	Noty	IFRS Korekty harmonizacyjne	Noty	Pozostałe korekty	Noty	Pro Forma Bilans
AKTYWA										
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 157 274	963 375	-	-	-	-	-	-	-	5 120 649
Należności od banków	1 458 128	1 179 730	(2 314)	-	-	(899 047)	4.1	117 700	5.6	1 854 197
Należności z tytułu zakupionych papierów w artosciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	117 700	-	-	-	-	-	(117 700)	5.6	-
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez	-	60 413	-	-	-	-	-	(60 413)	5.7	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	831 715	1 361 671	(5 123)	-	-	-	-	60 413	5.7	2 248 676
Pochodne instrumenty zabezpieczające	253 553	118 610	-	-	-	-	-	-	-	372 163
Należności od klientów	39 867 554	28 229 316	-	(497 727)	3.6	(257 800)	4.3	-	-	67 341 343
Inwestycyjne papiery wartościowe	11 716 133	7 976 365	-	155 040	3.2	899 047	4.1	-	-	20 746 585
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i w spółne przedsi	115 685	-	-	-	-	-	-	-	-	115 685
Wartości niematerialne	127 338	94 816	-	139 394	3.5, 3.11	-	-	-	-	361 548
Wartość firmy	-	-	-	1 689 049	3.3	-	-	(533)	5.10	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	479 811	223 338	-	(31 910)	3.10	-	-	-	-	671 239
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	258 037	329 578	-	27 376	-	(1 380)	4.5	-	-	613 611
Nieruchomości inwestycyjne	-	16 137	-	-	-	-	-	-	-	16 137
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	5 709	-	-	-	-	-	-	-	5 709
Pozostałe aktywa	753 949	84 477	-	(5 329)	3.9	-	-	-	-	833 097
Aktywa razem	60 019 177	40 761 235	(7 437)	1 475 892		(259 180)		(533)		101 989 155



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Niezbadane skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012r. c.d.

na dzień 31.12.2012	Grupa BZWBK Dane historyczne	Grupa Kredyt Bank Dane historyczne	Transakcje wzajemne 5.1	Transakcje jednorazowe	Noty	Zmiany w polityce rachunkowości i pozostałe	Noty	Pozostałe korekty	Noty	Pro Forma Bilans
ZOBOWIĄZANIA										
Zobowiązania w obec banków	1 351 050	4 283 078	(2 314)	(23 476)	3.7	-		94 937	5.6	5 703 275
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	94 937	-	-	-	-		(94 937)	5.6	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	321 950	62 366	-	-	-	-		-		384 316
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	728 831	1 280 520	(5 123)	-	-	-		-		2 004 228
Zobowiązania w obec klientów	47 077 094	30 392 630	-	(18 288)	3.7	-		-		77 451 436
Zobowiązania podporządkowane	409 110	971 533	-	-	-	-		-		1 380 643
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	154 916	7 238	-	-	-	-		-		162 154
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	1 380	-	-	-	(1 380)	4.5	-		-
Pozostałe pasywa	998 512	616 175	-	25 194	3.8, 3.12	(257 800)	4.3	(533)	5.10	1 381 548
Zobowiązania razem	51 041 463	37 709 857	(7 437)	(16 570)		(259 180)		(533)		88 467 600
Kapitały										
Kapitały własne należne udziałowcom BZWBK SA	8 884 367	3 051 378	-	1 492 462		-		-		13 428 207
Kapitał akcyjny	746 376	1 358 294	-	(1 169 219)	3.1, 3.4	-		-		935 451
Pozostałe kapitały	5 704 680	1 611 325	-	2 743 441	3.1, 3.4	-		-		10 059 446
Kapitał z aktualizacji wyceny	872 400	212 298	-	(212 298)	3.4	-		-		872 400
Zyski zatrzymane	127 064	25 914	-	(25 914)	3.4	-		-		127 064
Wynik roku bieżącego	1 433 847	(156 453)	-	156 453	3.4	-		-		1 433 847
Udziały kontrolujące	93 347	-	-	-		-		-		93 347
Kapitały razem	8 977 714	3 051 378	-	1 492 462		-		-		13 521 554
Razem kapitały i zobowiązania	60 019 177	40 761 235	(7 437)	1 475 892		(259 180)		(533)		101 989 155

Niezbądany skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok kończący się 31 grudnia 2012r.

za okres: 01.01-31.12.2012	Grupa BZWBK Dane historyczne	Grupa Kredyt Bank Dane historyczne	Transakcje wzajemne 5.1	Alokacja ceny nabycia oraz korekty akwizycyjne	Noty	IFRS Korekty harmonizacyj ne	Noty	Pozostałe korekty	Noty	Pro Forma Rachunek zysków i strat
Przychody odsetkowe	3 867 485	2 299 386	(2 558)	58 012	3.2, 3.6	-	-	-	-	6 222 326
Koszty odsetkowe	(1 566 408)	(1 539 720)	2 558	(16 186)	3.7	-	-	-	-	(3 119 757)
Wynik z tytułu odsetek	2 301 077	759 666	-	41 826		-	-	-	-	3 102 569
Przychody prowizyjne	1 596 038	419 906	-	-	-	229 115	4.2	-	-	2 245 059
Koszty prowizyjne	(211 052)	(78 511)	-	-	-	-	-	-	-	(289 563)
Wynik z tytułu prowizji	1 384 986	341 395	-	-	-	229 115	-	-	-	1 955 496
Przychody z tytułu dywidend	55 748	1 791	-	-	-	-	-	-	-	57 539
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	400	-	-	-	-	-	-	17 138	5.3	17 538
Wynik handlowy i rewaluacja	164 345	305 340	-	-	-	(229 115)	4.2	-	-	240 570
Wynik na transakcjach zabezpieczonych i zabezpieczających	-	(4 115)	-	-	-	-	-	4 115	5.8	-
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	180 052	77 471	-	-	-	-	-	(21 253)	5.3, 5.8	236 270
Pozostałe przychody operacyjne	49 672	93 590	-	-	-	-	-	1 177	5.5	144 439
Odписы netto z tytułu utraty w wartości należności kredytowych	(501 793)	(736 395)	-	-	-	-	-	9 195	5.5	(1 228 993)
Koszty operacyjne w tym:	(1 817 194)	(997 839)	-	(36 376)	-	36 192	-	16 778	-	(2 798 439)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	(1 653 112)	(959 400)	-	2 341	3.12	-	-	101 946	5.2, 5.5, 5.9	(2 508 225)
<i>Amortyzacja</i>	(137 940)	-	-	(38 717)	3.5, 3.10	36 192	4.4	(70 833)	5.9	(211 299)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	(26 142)	(38 439)	-	-	-	-	-	(14 335)	5.5	(78 916)
Wynik operacyjny	1 817 293	(159 096)	-	5 450	-	36 192	-	27 150	-	1 726 989
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw	19 746	1 019	-	-	-	-	-	-	-	20 765
Zysk przed opodatkowaniem	1 837 039	(158 077)	-	5 450	-	36 192	-	27 150	-	1 747 754
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(374 404)	1 624	-	(534)	-	(6 876)	-	(35 788)	5.2, 5.4	(415 978)
Skonsolidowany zysk za okres	1 462 635	(156 453)	-	4 915	-	29 315	-	(8 637)	-	1 331 775
w tym:										
<i>zysk należny udziałowcom BZ WBK S.A.</i>	<i>1 433 847</i>	<i>(156 453)</i>	-	<i>4 915</i>	-	<i>29 315</i>	-	<i>(8 637)</i>	-	<i>1 302 987</i>
<i>zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli</i>	<i>28 788</i>	<i>-</i>	-	<i>-</i>	-	<i>-</i>	-	<i>-</i>	-	<i>28 788</i>

Informacja dodatkowa do niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma

- 1. Wartości zaczerpnięte z historycznego zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK za rok zakończony 31 grudnia 2012.**
- 2. Wartości zaczerpnięte z historycznego zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kredyt Banku za rok zakończony 31 grudnia 2012, Opinia niezależnego biegłego rewidenta dla historycznego sprawozdania finansowego Grupy Kredyt Bank zawierała następujące zastrzeżenie:**

„Jak opisano w nocy 4 informacji dodatkowej do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku Zachodniego WBK po połączeniu z Kredyt Bankiem przeprowadził analizę ryzyka kredytowego dotyczącego portfela kredytowego Kredyt Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku. Analiza opierała się o nowe założenia dotyczące scenariuszy odzyskiwalności wierzytelności ważne prawdopodobieństwami ich wystąpienia oraz zwiększone istotnie dyskonta wartości zabezpieczeń, jak również zmianę parametrów w kalkulacji grupowej utraty wartości. W wyniku powyższej analizy w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Bank zwiększył poziom odpisów aktualizujących dotyczących portfela kredytowego ocenianego indywidualnie o kwotę około 319 milionów PLN oraz analizowanego portfelowo o kwotę około 258 milionów PLN. Dokonałiśmy przeglądu powyższej analizy i na podstawie tego przeglądu stwierdziliśmy, iż nie przedstawiono nam wystarczających dowodów na potwierdzenie około 333 milionów PLN z powyższego zwiększenia poziomu odpisów aktualizujących. W związku z tym, nie jesteśmy w stanie potwierdzić racjonalności tej części dodatkowych odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz odpowiadającego jej wpływu na odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw ujętych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, jak również aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznanego w związku z powyższymi dodatkowymi odpisami aktualizującymi na kwotę około 61 milionów PLN wraz z odpowiednim wpływem rozpoznania takiego aktywa na obciążenie podatkowe w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2012 rok. Ponadto, kwota 258 milionów PLN z powyższych dodatkowych odpisów aktualizujących, które dotyczą rezerwy na straty poniesione a niezareportowane (IBNR) oraz odpisów grupowych zostało zaprezentowane w pozycji „Rezerwy” w zobowiązaniach, co nie jest zgodne z wymagającymi zastosowania standardami rachunkowości.”

3. Alokacja ceny nabycia i korekty dotyczące nabycia

Rozliczenie Połączenia odbywa się metodą nabycia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”. Zgodnie z metodą nabycia, łączna zapłata alokowana jest na nabyte aktywa rzeczowe i możliwe do zidentyfikowania aktywa niematerialne oraz przejęte zobowiązania na podstawie ich wartości godziwych na dzień zawarcia transakcji. Wartość firmy wyliczana jest jako nadwyżka ceny nabycia nad wartością netto możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań, ustaloną w dniu nabycia. Niniejsza niezbadana skrócona skonsolidowana informacja finansowa pro forma została przygotowana w oparciu wstępne szacunkowe wyliczenia wartości godziwych. Ostateczna alokacja ceny nabycia na przejęte aktywa i możliwe do zidentyfikowania zobowiązania może istotnie odbiegać od informacji przedstawionej w niniejszej niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma. Wstępnie szacowana wartość godziwa nabytych aktywów i przejętych zobowiązań przedstawiona poniżej może ulec zmianie po zakończeniu wyceny nabytych aktywów i przejętych zobowiązań oraz pod wpływem zastrzeżenia opinii niezależnego biegłego rewidenta Grupy Kredyt Bank ujętego w opinii z badania sprawozdań finansowych Grupy Kredyt Bank za rok zakończony 31 grudnia 2012.

Na potrzeby niniejszej niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, liczbę wyemitowanych akcji wyliczono na podstawie przyjętego parytetu wymiany 6,96 akcji połączeniowych Banku Zachodniego WBK za każde 100 akcji Kredyt Banku, tj. 1 akcja Kredyt Banku za 0,0696 akcji Banku Zachodniego WBK. W wyniku transakcji wyemitowanych zostało 18 907 458 akcji połączeniowych. Liczba ta pomnożona przez kwotę 240,32 zł, stanowiącą cenę 1 akcji Banku Zachodniego WBK, daje kwotę 4 543 840 zł (całkowita zapłata).

3.1 Poniższa tabela przedstawia całkowitą zapłatę:

Kapitał akcyjny	189 075
Pozostałe kapitały	4 354 765
Przekazana zapłata	4 543 840

3.2 Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Zastosowana korekta stanowi nadwyżkę wartości godziwej instrumentów finansowych wcześniej wycenianych według zamortyzowanego kosztu nad ich wartością bilansową na dzień Połączenia w kwocie 155 040 tys. zł, przy jednoczesnym obniżeniu aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 29 458 tys. zł. Jednocześnie, ze względu na amortyzację korekt wartości godziwej, w niezbadanym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat pro forma za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012r., pozycje „Przychody odsetkowe” i „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” odpowiednio zmniejszono o 50 671 tys. zł i zwiększono o 9 627 tys. zł.

3.3 Wartość firmy

W dniu 4 stycznia 2013 Bank Zachodni WBK dokonał Połączenia z Kredyt Bankiem poprzez wyemitowanie 18 907 458 Akcji Połączeniowych o wartości 4 543 840 tys. zł. Całkowita cena nabycia została zaalokowana na przejęte aktywa i możliwe do zidentyfikowania zobowiązania w oparciu wstępne, szacunkowe wyliczenia wartości godziwych, które dają podstawę do skorygowania aktywów netto Kredyt Banku o kwotę 196 586 tys. zł. Dane dotyczące Kredyt Banku stanowiące podstawę alokacji ceny nabycia są aktualnie przedmiotem badania i mogą ulec zmianie w wyniku kolejnych weryfikacji. Według wstępnych wyliczeń wartość firmy wynosi 1 688 516 tys. zł, tak jak ujawniono w nocie 49 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK za rok 2012.

3.4 Eliminacja kapitału zakładowego Grupy Kredyt Banku

Zastosowane korekty obejmują eliminację kapitału zakładowego Grupy Kredyt Banku na dzień 31 grudnia 2012 w wysokości 1 358 294 tys. zł, innych kapitałów rezerwowych w wysokości 1 611 325 tys. zł, kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 212 298 tys. zł oraz zysków zatrzymanych (w tym wyniku bieżącego okresu) w wysokości (130 539) tys. zł., co daje po połączeniu łączną wartość eliminacji kapitałowych w wysokości 3 051 378 tys. zł.

3.5 Wartości niematerialne

W wyniku Połączenia Bank rozpoznał kwotę 207 756 tys. zł z tytułu dodatkowych aktywów, które spełniają kryteria pozwalające na ich klasyfikację jako wartości niematerialne. Powstały one w wyniku przeszacowania nabytych depozytów osób fizycznych i podmiotów gospodarczych oraz relacji z klientami pozyskanymi przez dawny Kredyt Bank. Wzrostowi temu towarzyszył spadek wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto w wysokości 39 474 tys. zł. Wyodrębnione wartości niematerialne posiadają

dziesięcioletni okres użytkowania. Jednocześnie, ze względu na amortyzację aktywów niematerialnych, w niezbadanym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat pro forma za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012r., pozycje „Amortyzacja” i „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” odpowiednio zwiększono o 46 437 tys. zł i zmniejszono o 8 823 tys. zł.

3.6 Wartość godziwa należności od klientów

Zastosowana korekta obejmuje pomniejszenie wartości księgowej przejętych należności od klientów w kwocie 497 727 tys. zł w wyniku korekty do wartości godziwej przejętego portfela kredytowego. Korekta ta dodatkowo spowoduje zwiększenie aktywów z tytułu podatku odroczonego w wys. 92 380 tys. zł. Jednocześnie, ze względu na amortyzację korekty ceny nabycia, w niezbadanym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat pro forma za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012r., pozycje „Przychody odsetkowe” i „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” odpowiednio zwiększono o 97 333 tys. zł i 17 992 tys. zł.

3.7 Wartość godziwa nabytych zobowiązań

Zastosowane korekty obejmują pomniejszenie wartości księgowej pozycji „Zobowiązania wobec banków” i „Zobowiązania wobec klientów” w kwocie, odpowiednio, 23 476 tys. zł i 18 288 tys. zł, wynikające z korzystniejszych warunków dotyczących przejętego finansowania w porównaniu z bieżącymi warunkami rynkowymi mającymi zastosowanie do podobnych instrumentów finansowych. Korekty te są wykazywane łącznie z odpowiednim zwiększeniem aktywów z tytułu podatku odroczonego w wys. 7 935 tys. zł. Jednocześnie, ze względu na amortyzację korekty ceny nabycia, w niezbadanym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat pro forma za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012r., pozycje „Koszty odsetkowe” i „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” odpowiednio zwiększono o 16 186 tys. zł i zmniejszono o 3 075 tys. zł.

3.8 Wartość godziwa rezerwy na odpisy emerytalne

W wyniku wstępnej alokacji ceny nabycia, pozycja „Pozostałe zobowiązania” w niezbadanym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej pro forma została powiększona o wartość korekty w wys. 13 758 tys. zł wraz z odpowiednim zwiększeniem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wys. 2 614 tys. zł. Korekta ta ma odzwierciedlić szacowaną wartość godziwą przejętego zobowiązania z tytułu rezerwy emerytalnej. Wpływ na niezbadany skonsolidowany rachunek zysków i strat pro forma uznany został za niematerialny.

3.9 Wartość godziwa pozostałych aktywów

W wyniku oszacowania wartości godziwej materiałów eksploatacyjnych, dokonano korekt w niezbadanym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej pro forma poprzez pomniejszenie pozycji „Pozostałe aktywa” o kwotę 5 329 tys. zł i zwiększenie pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego” o kwotę 1 013 tys. zł. Wpływ na niezbadany skonsolidowany rachunek zysków i strat pro forma uznany został za niematerialny.

3.10 Wartość godziwa inwestycji w obce środki trwałe

Zastosowane korekty dotyczą pomniejszenia wartości księgowej nabytych rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 31 910 tys. zł w wyniku weryfikacji wartości godziwej wybranych inwestycji w obce środki trwałe. Korekty te są wykazywane łącznie z odpowiednim zwiększeniem aktywów z tytułu podatku odroczonego w wys. 6 063 tys. zł. Jednocześnie, ze względu na amortyzację tej korekty, w niezbadanym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat pro forma za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012r., pozycje „Amortyzacja” i „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” odpowiednio zmniejszono o 7 720 tys. zł i zwiększono o 1 467 tys. zł.

3.11 Wartość godziwa systemów informatycznych i nakładów na wartości niematerialne

Korekta w wysokości 68 362 tys. zł dotyczy pomniejszenia wartości godziwej nabytych wartości niematerialnych. W związku z tym, że możliwość zakwalifikowania powyższej korekty jako kosztu uzyskania przychodów będzie ustalana osobno dla każdego przypadku, na potrzeby niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma nie dokonano zmian w wartości podatku odroczonego.

3.12 Wartość godziwa zobowiązań z tytułu umów najmu

Zastosowane korekty obejmują zwiększenie wartości księgowej pozycji „Pozostałe zobowiązania” w wys. 11 436 tys. zł w wyniku niekorzystnej różnicy w warunkach umów najmu placówek bankowych w porównaniu z obecnymi warunkami rynkowymi mającymi zastosowanie do podobnych umów. Korekty te są wykazywane łącznie z odpowiednim zwiększeniem aktywów z tytułu podatku odroczonego w wys. 2 173 tys. zł. Ze względu na amortyzację korekty, w niezbadanym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat pro forma za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012r. pozycje „Koszty działania banku” i „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” odpowiednio zmniejszono o 2 341 tys. zł i zwiększono o 445 tys. zł.

4. Korekty wynikające z zastosowania MSSF

4.1 Inwestycyjne aktywa finansowe

Korekta na kwotę 899 047 tys. zł wynika z przeklasyfikowania dłużnych papierów wartościowych, które w historycznych sprawozdaniach Grupy Kredyt Banku były ujęte według metody zamortyzowanego kosztu, z pozycji „Należności od banków” do pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe”, aby zapewnić zgodność z prezentacją i klasyfikacją podobnych instrumentów w historycznym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Banku Zachodniego WBK.

4.2 Dochód z tytułu prowizji od transakcji walutowych

Korekta na kwotę 229 115 tys. zł wynika z przeklasyfikowania wyniku z tytułu prowizji od transakcji walutowych, który był ujmowany jako „Wynik handlowy i rewaluacja” w historycznym skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Kredyt Bank, do pozycji „Wynik z tytułu prowizji”, aby zapewnić zgodność z prezentacją i klasyfikacją tej pozycji w historycznym rachunku zysków i strat Grupy Banku Zachodniego WBK.

4.3 Prezentacja utraty wartości należności kredytowych

Korekta na kwotę 257 800 tys. zł wynika z przeklasyfikowania portfela odpisów z tytułu utraty wartości, ujmowanego jako „Pozostałe zobowiązania” w historycznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kredyt Banku, do pozycji „Należności od klientów”, aby zapewnić zgodność z prezentacją i klasyfikacją tej pozycji w historycznym rachunku zysków i strat Grupy Banku Zachodniego WBK.

4.4 Zweryfikowana amortyzacja zakupionych rzeczowych aktywów trwałych i aktywów niematerialnych

Korekty 3.9 i 3.10 oraz przyjęcie nowych okresów użytkowania aktywów zgodnie z polityką / zasadami rachunkowości Grupy Banku Zachodniego WBK mają istotny wpływ na pozycje „Amortyzacja” Kredyt Banku. Na potrzeby sporządzenia niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, bank obniżył pozycję „Amortyzacja” o 36 192 tys. zł, aby odzwierciedlić różnicę między amortyzacją ujmowaną w historycznych sprawozdaniach z sytuacji finansowej Kredyt Banku i nową kwotą amortyzacji w wys. 34 641 tys. zł obliczoną na podstawie zweryfikowanej wartości rzeczowych aktywów trwałych i aktywów niematerialnych, przy przyjęciu okresu użytkowania wynikającego z polityki / zasad rachunkowości Grupy Banku Zachodniego WBK. W rezultacie korekta miała także wpływ na pozycję „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” w kwocie 6 876 tys. zł.

4.5 Prezentacja rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aby zapewnić zgodność z prezentacją i klasyfikacją tej pozycji w historycznym rachunku zysków i strat Grupy Banku Zachodniego WBK pozycja „Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego” została spersaldowana z pozycją „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Kwota korekty wynosi 1 380 tys. zł.

5. Pozostałe korekty

5.1 Transakcje wewnątrzgrupowe

Na potrzeby sporządzenia niniejszej niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, wszystkie transakcje między łączonymi się bankami zostały usunięte z niezbadanego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i niezbadanego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat pro forma. Według stanu na dzień sprawozdawczy, wyżej wymienione korekty obejmują lokaty międzybankowe i nierozliczone kontrakty na instrumenty pochodne.

5.2 Koszty związane z Połączeniem

Na potrzeby sporządzenia niniejszej niezbadanej skróconej informacji finansowej pro forma, koszty usług konsultingowych, doradczych i zarządzania oraz inne koszty jednorazowe bezpośrednio związane z Połączeniem, poniesione w trakcie 2012r i ujęte w historycznych informacjach finansowych zostały wyłączone z niezbadanego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat pro forma jako zdarzenia jednorazowe bezpośrednio związane z Połączeniem. W niezbadanym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat pro forma, pozycja „Koszty działania banku” została pomniejszona łącznie o kwotę 27 150 tys. zł przypisaną Grupie Banku Zachodniego WBK i Grupie Kredyt Banku, w raz z odpowiednią korektą zwiększającą pozycję „Obciążenie z tytułu podatku dochodowego” o 5 159 tys. zł.

5.3 Zysk ze sprzedaży KBC TFI

Na potrzeby prezentacji, zysk w kwocie 17 138 tys. zł ze sprzedaży udziałów w KBC TFI został przeklasyfikowany poprzez zmniejszenie pozycji „Zysk (strata) z tytułu pozostałych instrumentów finansowych” i podwyższenia pozycji „Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych”.

5.4 Eliminacja wpływu zrealizowanej straty podatkowej

Historyczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Kredyt Banku obejmował zrealizowaną stratę podatkową w wys. 30 629 tys. zł. Na potrzeby sporządzenia niezbadanego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat pro forma, wpływ tej realizacji został wyeliminowany i wyżej wymieniona kwota podwyższyła pozycję Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.

5.5 Prezentacja obciążenia z tytułu rezerw

Na potrzeby sporządzania niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, prezentacja odpisów i rozwiązanych rezerw na zobowiązania, odprawy, aktywa do zbycia i aktywa niefinansowe została ujednoczona poprzez obniżenie pozycji „Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek” o 9 195 tys. zł i odpowiednią korektę pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”, „Koszty osobowe” i „Pozostałe koszty operacyjne”

5.6 Prezentacja transakcji reverse repo i repo

Na potrzeby sporządzania niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, prezentacja transakcji *reverse repo* i *repo* została ujednoczona poprzez redukcję tych pozycji odpowiednio o 117 700 tys. zł i 94 937 tys. zł oraz dokonanie odpowiednich korekt w pozycjach „Zobowiązania wobec banków” i „Należności od banków”.

5.7 Prezentacja aktywów finansowych poprzez rachunek zysków i strat

Na potrzeby sporządzania niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, prezentacja aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat została ujednoczona poprzez obniżenie tej pozycji o 60 413 tys. zł i dokonanie odpowiedniej korekty w pozycji „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”.

5.8 Prezentacja wyniku netto na transakcjach zabezpieczających

Na potrzeby sporządzania niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, prezentacja wyniku na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych została ujednoczona poprzez podwyższenie tej pozycji o 4 115 tys. zł i dokonanie odpowiedniej korekty w pozycji „Zyski (straty) z tytułu pozostałych aktywów finansowych”.

5.9 Prezentacja amortyzacji

Na potrzeby sporządzania niezbadanej skróconej skonsolidowanej informacji finansowej pro forma, prezentacja amortyzacji została ujednoczona poprzez rozdzielanie linii „Koszty pracownicze, operacyjne i zarządcze Banku” i „Amortyzacja”. Korekta wyniosła 70 833 tys. zł.

5.10 Zmiana przejętych aktywów netto Kredyt Banku

Wpływ w kwocie 533 tys. zł na wyliczoną wartość firmy dotyczy zmiany wartości aktywów netto Kredyt Banku pomiędzy 31 grudnia 2013 a datą alokacji ceny nabycia w dniu 4 stycznia 2013.