

**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
WROCLAW, RYNEK 9/11**

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2013 ROKU**

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

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2013 ROKU	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.....	9
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej	9
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	10
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	12
1. Informacje na temat badanego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	12
2. Dokumentacja konsolidacyjna	12
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.....	13
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	14

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2013 ROKU

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat
2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych
6. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W I POŁOWIE 2013 ROKU

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. („Grupa Kapitałowa”) z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2013 roku, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Za zgodność tego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską („MSR 34”) i innymi obowiązującymi przepisami odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Dominującej, Banku Zachodniego WBK S.A. („Spółka Dominująca”). Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności skróconego śródrocznego 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 skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości (Dz. U. z 2013 roku),
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

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

PN

Naszym zdaniem zbadane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR 34, a w zakresie nieuregulowanym w tym standardzie – 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 skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w I połowie 2013 roku jest kompletne w rozumieniu 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 skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.



Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 90119

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, 25 lipca 2013 roku

**RAPORT Z BADANIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY
KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZOY 30 CZERWCA 2013 ROKU**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej działa pod firmą Bank Zachodni WBK S.A. („Spółka Dominująca”, „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 0000008723.

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.

Dodatkowo Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. prowadzi usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 935.451 tys. zł i dzielił się na 93.545.089 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Według stanu na 30 czerwca 2013 roku wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- | | | |
|----------------------------------|---|---------------|
| – Banco Santander S.A. | – | 70,00% akcji, |
| – ING Otwarty Fundusz Emerytalny | – | 5,31% akcji, |
| – Pozostali akcjonariusze | – | 24,69% akcji. |

W pierwszym półroczu 2013 wystąpiły następujące zmiany w kapitale zakładowym Banku:

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

W pierwszym półroczu 2013 wystąpiły następujące zmiany w strukturze udziałowców Banku:

- W dniu 22 marca 2013 roku KBC Bank NV i Banco Santander S.A. ogłosiły wtórną ofertę akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w ilości 19.978.913 sztuk, stanowiących 21,4% kapitału zakładowego Banku, z czego 15.125.964 akcji stanowiło własność KBC Bank NV, natomiast 4.852.949 akcji należało do Banco Santander S.A.
- W dniu 28 marca 2013 roku Bank Zachodni WBK S.A. został poinformowany o bezpośrednim zbyciu wszystkich akcji Banku posiadanych przez KBC Bank NV w ilości 15.125.964 sztuk, stanowiących 16,7% kapitału zakładowego emitenta. W wyniku przeprowadzonej transakcji ani KBC Bank NV, ani KBC Group NV nie posiada pośrednio lub bezpośrednio akcji Banku Zachodniego WBK S.A., a tym samym głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Banku.
- W dniu 28 marca 2013 roku otrzymano też zawiadomienie o zbyciu 4.852.949 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. należących do Banco Santander S.A. i obniżeniu udziału tego Banku w kapitale zakładowym i głosach na WZ Banku Zachodniego WBK S.A. o 5,19 p.p. do poziomu 70%.
- W dniu 2 kwietnia 2013 roku Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał zawiadomienie od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego o nabyciu akcji Banku w ilości powodującej przekroczenie progu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu podmiotu. Przed nabyciem akcji w dniu 27 marca 2013 roku fundusz posiadał 903.006 akcji Banku, uprawniających do 0,97% głosów w walnym zgromadzeniu. W wyniku zwiększenia stanu posiadania, na rachunku papierów wartościowych funduszu znalazło się 4.966.506 akcji spółki, stanowiących 5,31% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A.

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 nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale zakładowym Banku.

W wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem wstępna kalkulacja wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań spowodowała powstanie wartości firmy w wysokości 1.688.516 tys. zł. Wstępne rozliczenie połączenia zostało opisane w nocie 32 skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 12.592.566 tys. zł.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- 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 nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku w skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wchodzi:

- Podmiot Dominujący – Bank Zachodni WBK S.A. oraz
- spółki zależne:
 - BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.,
 - BZ WBK Finanse Sp. z o.o.,
 - BZ WBK Faktor Sp. z o.o.,
 - BZ WBK Leasing S.A.,
 - BZ WBK Nieruchomości S.A.,
 - Dom Maklerski BZ WBK S.A.,
 - BZ WBK Asset Management S.A.,
 - BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - Kredyt Lease S.A. (spółka przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.),
 - Lizar Sp. z o.o. (spółka przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.),
 - BFI Serwis Sp. z o.o. (spółka przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.),
 - Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji (spółka przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.),
- spółki stowarzyszone:
 - POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.,
 - Metrohouse & Partnerzy S.A.,
 - Krynicki Recykling S.A.,
- wspólne przedsięwzięcia:
 - BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.,
 - BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 30 czerwca 2013 roku objęte zostały następujące spółki:

- a) Spółka Dominująca – Bank Zachodni WBK S.A.

Przeprowadziliśmy badanie skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki Dominującej Bank Zachodni WBK S.A. za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 25 lipca 2013 roku opinię bez zastrzeżeń.

b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
BZ WBK Finanse Sp. z o.o. – Poznań	100%	30 czerwca 2013
BZ WBK Faktor Sp. z o.o. – Warszawa	100%*	30 czerwca 2013
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. – Poznań	100%	30 czerwca 2013
Dom Maklerski BZ WBK S.A. – Poznań	99,99%	30 czerwca 2013
Kredyt Lease S.A - Warszawa	100%*	30 czerwca 2013
BFI Serwis Sp. z o.o. - Warszawa	100%	30 czerwca 2013
Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji - Warszawa	100%	30 czerwca 2013
BZ WBK Leasing S.A. – Poznań	100%*	30 czerwca 2013
BZ WBK Nieruchomości S.A. – Poznań	99,99%	30 czerwca 2013
BZ WBK Asset Management S.A. – Poznań	50%	30 czerwca 2013
BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – Poznań	100%**	30 czerwca 2013

* jednostka zależna BZ WBK Finanse Sp. z o.o.

** jednostka zależna BZ WBK Asset Management S.A.

c) Wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone objęte konsolidacją metodą praw własności:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. – Szczecin	50%	30 czerwca 2013
Metrohouse & Partnerzy S.A. – Warszawa	21,23%	30 czerwca 2013
Krynicki Recykling S.A. – Warszawa	22,41%	30 czerwca 2013
BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. – Poznań	50%	30 czerwca 2013
BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. – Poznań	50%	30 czerwca 2013

* Spółki: Metrohouse & Partnerzy S.A. oraz Krynicki Recykling S.A. są spółkami stowarzyszonymi spółki zależnej BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

Spółka Dominująca sporządzająca skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie nie stosowała istotnych uproszczeń i odstępstw od przyjętych zasad konsolidacji w stosunku do kontrolowanych jednostek.

2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej w 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 1.462.635 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej Deloitte Audit Sp. z o.o.). Biegły rewident w dniu 7 marca 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 17 kwietnia 2013 roku.

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

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

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 13 czerwca 2013 roku, zawartej pomiędzy Spółką Bank Zachodni WBK S.A. a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.) 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 Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie Spółki Dominującej oraz poza nią w dniach od 13 czerwca 2013 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

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

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) oraz kluczowy biegły rewident Paweł Nowosadko potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz 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 skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej

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 Spółki Dominującej z dnia 25 lipca 2013 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły. Informacje za okres 6 miesięcy 2013 roku obejmują dane po połączeniu Spółki Dominującej z Kredyt Bankiem S.A. (oraz spółek Kredyt Lease S.A., Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji oraz BFI Serwis Sp. z o.o. przejętych w wyniku połączenia Spółki Dominującej z Kredyt Bankiem S.A.).

<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Suma bilansowa	101.341.438	60.019.177
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2.498.203	4.157.274
Należności od banków	1.583.218	1.458.128
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2.971.004	831.715
Należności od klientów	69.839.740	39.867.554
Inwestycyjne aktywa finansowe	19.936.248	11.716.133
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	117.512	115.685
Wartości niematerialne	342.941	127.338
Rzeczowy majątek trwały	610.003	479.811
Zobowiązania wobec banków	8.016.541	1.351.050
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1.300.971	728.831
Zobowiązania wobec klientów	74.596.240	47.077.094
Pozostałe pasywa	1.727.921	998.512
Zobowiązania podporządkowane	1.436.145	409.110
Kapitały własne, w tym:	13.249.276	8.977.714
- kapitał akcyjny	935.451	746.376
<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat i skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>01.01-30.06.2013</u>	<u>01.01-30.06.2012</u>
Przychody odsetkowe	2.718.578	1.890.031
Koszty odsetkowe	(1.168.180)	(761.265)
Wynik z tytułu prowizji	874.889	671.434
Przychody z tytułu dywidend	57.520	53.719
Wynik handlowy i rewaluacja	83.115	94.105
Koszty operacyjne	(1.405.689)	(904.489)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(399.024)	(220.832)
Skonsolidowany zysk za okres	807.642	710.107
Całkowity dochód ogółem	468.965	842.546
<u>Analiza wskaźnikowa**</u>	<u>2013*</u>	<u>2012</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	12,78%	17,77%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	1,59%	2,44%
Wskaźnik kosztów do dochodów	50,82%	43,94%
Wskaźnik kapitałów własnych	13,07%	14,96%

* Do kalkulacji wskaźników obliczonych za okres zakończony 30 czerwca 2013 roku uwzględniono w bilansowych stanach początkowych wartości bilansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. (w tym wartości bilansowe Kredyt Banku według oszacowanej wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań na 4 stycznia 2013 roku, dokonanej na potrzeby połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.).

** Dane w stosunku rocznym.

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

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia z dwóch ostatnich stanów bilansowych spadł na koniec czerwca 2013 roku osiągając wartość 12,78% w porównaniu do 17,77% na koniec 2012 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia dwóch ostatnich stanów bilansowych spadł na koniec czerwca 2013 roku osiągając wartość 1,59% w porównaniu do 2,44% na koniec 2012 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów liczony jako stosunek kosztów operacyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku handlowego i rewaluacji, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostałych przychodów operacyjnych wzrósł z poziomu 43,94% za 2012 rok do 50,82% za 2013 rok,
- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem spadł na koniec czerwca 2013 roku osiągając wartość 13,07% w porównaniu do 14,96% na koniec 2012 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Spółkę Dominującą na dzień 30 czerwca 2013 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 30 czerwca 2013 roku zgodnie z uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami).

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Informacje na temat badanego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Badane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 30 czerwca 2013 roku i obejmuje:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku wykazujący zysk netto w kwocie 807.642 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 468.965 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 101.341.438 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 4.271.562 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 3.552.492 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

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

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Spółki Dominującej skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych.

2. Dokumentacja konsolidacyjna

Spółka Dominująca przedstawiła dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- 1) informacje finansowe, obejmujące sprawozdania z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2013 roku, sprawozdania z całkowitych dochodów, rachunki zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku dla jednostek objętych skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- 2) pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych objętych skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dostosowane do MSSF oraz zasad (polityki) rachunkowości Grupy obowiązujących przy konsolidacji,
- 3) wszelkie korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- 4) obliczenia kapitałów mniejszości.

Podstawy sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku 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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego co skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki Dominującej – Banku Zachodniego WBK S.A. Jednostki objęte konsolidacją sporządziły pakiety konsolidacyjne na koniec tego samego okresu sprawozdawczego co Spółka Dominująca. Okres obrotowy wszystkich jednostek objętych konsolidacją został zakończony 30 czerwca 2013 roku.

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 Spółkę Dominującą w jednostkach zależnych oraz części aktywów netto jednostek zależnych odpowiadającej udziałowi Spółki Dominującej we własności tych jednostek,
- wzajemnych należności i zobowiązań jednostek objętych konsolidacją,
- istotnych przychodów i kosztów dotyczących operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją.

W odniesieniu do jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć zastosowano metodę praw własności. Wartość udziału Spółki Dominującej w jednostce skorygowano o przypadające na rzecz Spółki Dominującej zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego jednostki, które nastąpiły w ciągu okresu objętego konsolidacją oraz pomniejszono o należne od tych jednostek dywidendy.

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

Spółka Dominująca sporządziła istotne dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do istotnych pozycji skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodne z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską („MSR 34”).

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

Spółka Dominująca dokonała prawidłowej prezentacji poszczególnych składników aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych wraz z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, stanowiącymi ich integralną część, zawierają wszystkie istotne pozycje, których ujawnienie w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jest wymagane przepisami MSR 34.

Zarząd sporządził i załączył do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w I połowie 2013 roku. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez 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. Dokonałmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane skrócone śródroczne skonsolidowane 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 Spółki Dominującej pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.



Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 90119

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, 25 lipca 2013 roku