

**GRUPA KAPITAŁOWA  
BANKU POCZTOWEGO S.A.  
BYDGOSZCZ, UL. JAGIELLOŃSKA 17**

**SKONSOLIDOWANE  
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 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012 .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	5
2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	7
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku .....	8
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....</b>	<b>9</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE .....</b>	<b>11</b>
1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	11
2. Dokumentacja konsolidacyjna .....	11
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej .....	12
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>13</b>

### **SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012**

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

### **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. („Grupa Kapitałowa”) z siedzibą w Bydgoszczy przy ulicy Jagiellońskiej 17, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej Banku Pocztowego S.A. („Jednostka Dominująca”). Zarząd jednostki dominującej oraz członkowie jej Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej 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 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 sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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

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



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

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy 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,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego 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, 21 lutego 2013 roku

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA  
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2012**

**I. INFORMACJE OGÓLNE**

**1. Dane identyfikujące badaną jednostkę dominującą**

Jednostka dominująca Grupy Kapitałowej działa pod firmą Bank Pocztowy S.A. („jednostka dominująca”, „Bank”). Siedzibą jednostki dominującej jest Bydgoszcz, ul. Jagiellońska 17.

Jednostka dominująca prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Utworzona została na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z dnia 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Poczтового Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy. Jednostka dominująca została zarejestrowana w rejestrze handlowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy w dziale B pod numerem 1378, na podstawie postanowienia z dnia 16 maja 1990 roku. Aktualnie Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy, pod numerem KRS 0000010821.

Jednostka dominująca posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 554-03-14-271.

Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON o numerze: 002482470.

Jednostka dominująca działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Według statutu jednostki dominującej przedmiotem jej działalności jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- prowadzenie pośrednictwa w obrocie jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartego funduszu emerytalnego,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- wykonywanie działalności powierniczej.

W badanym okresie jednostka dominująca prowadziła działalność w wyżej wymienionym zakresie.

Dodatkowo Grupa Kapitałowa Banku Pocztowego S.A. prowadzi usługi:

- pozostałej działalności wspomagającej usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- pozostałych form udzielania kredytów.

Kapitał zakładowy jednostki dominującej według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 97.290.400 zł i dzielił się na 9.729.040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Według stanu na dzień 13 listopada 2012 roku (data ostatniego Zgromadzenia Akcjonariuszy) wśród akcjonariuszy jednostki dominującej znajdowali się:

- Poczta Polska S.A. –74,9999% akcji,
- Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. – 25,0001% akcji.

W roku obrotowym nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym jednostka dominującej.

W badanym okresie oraz do dnia wydania niniejszej opinii i raportu z badania nie wystąpiły zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego jednostka dominującej.

Kapitał własny Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 373.124 tys. zł.

Rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej jest rok kalendarzowy.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień wydania opinii wchodził:

- |                   |                       |
|-------------------|-----------------------|
| – Tomasz Bogus    | – Prezes Zarządu,     |
| – Szymon Midera   | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Radosław Sałata | – Członek Zarządu,    |
| – Michał Sobiech  | – Członek Zarządu.    |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu jednostki dominującej:

- Piotr Gawron złożył rezygnację z pełnionej funkcji Członka Zarządu z dniem 31 maja 2012 roku,
- w dniu 25 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr III/7/IX/2012 powołała z dniem 1 lipca 2012 roku Radosława Sałatę na stanowisko Członka Zarządu Banku.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku w skład Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. wchodzi:

- Jednostka dominująca – Bank Pocztowy S.A.
- Jednostki zależne:
  - Centrum Operacyjne Sp. z o.o. – podmiot zależny w 100%,
  - Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. – podmiot zależny w 100%.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2012 roku objęte zostały następujące spółki

a) Jednostka dominująca – Bank Pocztowy S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego jednostki dominującej - Banku Pocztowego S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 21 lutego 2013 roku opinię bez zastrzeżeń.

b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

Nazwa i siedziba Banku	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	100%	Nie podlega badaniu	31 grudnia 2012
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.	100%	Nie podlega badaniu	31 grudnia 2012

Jednostka dominująca sporządzająca sprawozdanie skonsolidowane nie stosowała istotnych uproszczeń i odstępstw od przyjętych zasad konsolidacji w stosunku do kontrolowanych jednostek.

W roku obrotowym skład badanej Grupy Kapitałowej oraz jednostek konsolidowanych, dla których jednostka dominująca przygotowała badane sprawozdania skonsolidowane, nie uległ zmianie.

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

Działalność Grupy Kapitałowej w 2011 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 29.555 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2011 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. Biegły rewident w dniu 15 marca 2012 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 odbyło się w dniu 2 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 16 kwietnia 2012 roku i złożone do opublikowania w Monitorze Polskim B w dniu 13 kwietnia 2012 roku. Sprawozdanie to zostało opublikowane w Monitorze Polskim B nr 1336 w dniu 25 czerwca 2012 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 28 maja 2012 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Poczтовым 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 nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie i poza siedzibą Banku w dniach od 12 do 26 listopada 2012 roku oraz od 28 stycznia 2013 roku do 21 lutego 2013 roku.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 21 maja 2012 roku na podstawie par. 12 ust. 2 pkt 8 Statutu Banku Poczтового S.A. oraz par. 3 ust. 1 pkt 25 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.

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 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Poczтового 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 jednostki dominującej z dnia 21 lutego 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 oraz jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> (w tys. zł)	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Suma bilansowa	7.132.308	5.215.801
Kasa, środki w Banku Centralnym	934.743	74.043
Należności od innych banków	29.849	29.161
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	766	10.014
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4.613.934	3.679.382
Inwestycyjne aktywa finansowe	1.453.987	1.324.712
Rzeczowe aktywa trwałe	44.213	47.703
Wartości niematerialne	27.339	24.801
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	61	2.937
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	12.137	11.403
Pozostałe aktywa	15.279	11.645
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6	10
Zobowiązania wobec innych banków	2.824	1.859
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	17	307
Zobowiązania wobec klientów	6.317.950	4.685.735
Rezerwy	3.995	4.827
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7.826	0
Pozostałe zobowiązania	77.393	109.471
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	206.282	0
Zobowiązania podporządkowane	142.891	92.197
Kapitał własny, w tym:	373.124	321.395
- kapitał zakładowy	97.290	97.290
<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z całkowitych dochodów</u> (w tys. zł)	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Przychody odsetkowe	446.258	339.653
Koszty odsetkowe	(223.508)	(145.971)
Wynik z tytułu prowizji	55.612	55.743
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	6.677	3.446
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	13.231	5.602
Ogólne koszty administracyjne	(218.159)	(209.837)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(25.570)	(12.877)
Zysk (strata) netto	45.386	29.555
Całkowity dochód ogółem	51.729	26.427
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	8,29%	6,83%
Wskaźnik kredytowania	64,69%	70,54%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,72%	4,97%
Wskaźnik depozytów	88,58%	89,84%
Wskaźnik kapitałów własnych	5,23%	6,16%

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

- wskaźnik zyskowności ogółem liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany, a także wyniku zrealizowanego z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży wzrósł na koniec 2012 roku, osiągając wartość 8,29% w porównaniu do 6,83% na koniec 2011 roku;
- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek kredytów i pożyczek udzielonych klientom do aktywów ogółem spadł na koniec 2012 roku, osiągając wartość 64,69% w porównaniu do 70,54% na koniec 2011 roku;
- wskaźnik kredytów zagrożonych liczony jako stosunek kredytów i pożyczek brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów i pożyczek udzielonych klientom brutto spadł z poziomu 4,97% na koniec 2011 roku do poziomu 4,72% na koniec 2012 roku;
- wskaźnik depozytów, liczony jako stosunek zobowiązań wobec klientów do pasywów ogółem wykazał niewielki spadek z 89,84% na koniec 2011 roku do 88,58% na koniec 2012 roku;
- wartość wskaźnika kapitałów własnych wyrażonego stosunkiem kapitałów własnych do sumy pasywów na koniec 2012 roku wyniosła 5,23% w porównaniu do 6,16% w roku 2011.

#### **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 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.

### III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

#### 1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7.132.308 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 wykazujący zysk netto w kwocie 45.386 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące całkowity dochód w kwocie 51.729 tys. zł,
- skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 51.729 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 861.496 tys. zł,
- Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego; obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

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

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd jednostki dominującej skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych.

#### 2. Dokumentacja konsolidacyjna

Jednostka dominująca przedstawiła dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- 1) sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- 2) sprawozdania finansowe jednostek podporządkowanych dostosowane do zasad (polityki) rachunkowości obowiązujących przy konsolidacji,
- 3) wszelkie korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012 sporządzono zgodnie z MSSF.

#### Określenie jednostek Grupy Kapitałowej

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

#### Okres obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na ten sam dzień końca okresu sprawozdawczego i za ten sam rok obrotowy co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej –

Banku Poczтового S.A. Jednostki zależne objęte konsolidacją sporządziły sprawozdania finansowe na ten sam dzień końca okresu sprawozdawczego co jednostka dominująca. Rok obrotowy wszystkich spółek zależnych i stowarzyszonej objętych konsolidacją został zakończony 31 grudnia 2012 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 jednostki dominującej i jednostek zależnych objętych konsolidacją.

Po dokonaniu sumowań dokonano korekt i wyłączeń konsolidacyjnych, które dotyczyły:

- wartości nabycia udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą w jednostkach zależnych oraz części aktywów netto jednostek zależnych odpowiadającej udziałowi Banku we własności tych jednostek,
- wzajemnych należności i zobowiązań jednostek objętych konsolidacją,
- istotnych przychodów i kosztów dotyczących operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją.

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

Jednostka dominująca potwierdziła zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w informacjach objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostka dominująca sporządziła dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF. Informacje objaśniające do pozycji: rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne, inwestycje, zobowiązania i rezerwy prawidłowo przedstawiają zwiększenia i zmniejszenia oraz tytuły tych zmian w ciągu roku obrotowego. Informacje objaśniające w sposób kompletny opisują pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane przez MSSF. Dla poszczególnych aktywów wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli.

Jednostka dominująca dokonała prawidłowej prezentacji poszczególnych składników aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowane rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych wraz z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, stanowiącymi ich integralną część, zawierają wszystkie pozycje, których ujawnienie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jest wymagane przepisami MSSF.

Zarząd jednostki dominującej sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2012 roku. Sprawozdanie Zarządu z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości. 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 jednostki 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, 21 lutego 2013 roku

