

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

**SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY 2013**

**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 2013 .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badaną Jednostkę 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 Jednostki dominującej.....	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 2013**

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. Informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

### **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Poczтового 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 2013 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 2013 roku do 31 grudnia 2013 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 Poczтового 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 2013 r. poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

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

Badanie 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 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zdanego 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. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dorota Snarska-Kuman – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 19 marca 2014 roku

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA  
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2013**

## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **1. Dane identyfikujące badaną Jednostkę dominującą**

Jednostka dominująca Grupy Kapitałowej działa pod firmą Bank Poczty S.A. („Jednostka dominująca”). 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 Poczty 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 Jednostka dominująca jest wpisana 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 Poczтового 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 2013 roku wynosił 97.290 tys. zł i dzielił się na 9.729.040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Według stanu na dzień 7 stycznia 2014 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 Jednostki dominującej.

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

Kapitał własny Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 391.765 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 nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Jednostki dominującej.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w skład Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. wchodzi:

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

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

- a) Jednostka dominująca – Bank Pocztowy S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Jednostki dominującej - Banku Poczowego S.A. - za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 19 marca 2014 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 2013
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.	100%	Nie podlega badaniu	31 grudnia 2013

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 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 45.386 tys. zł (kwota zysku przed przekształceniem danych za 2012 rok dokonany w 2013 roku). 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. Biegły rewident w dniu 21 lutego 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 15 marca 2013 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 26 marca 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 28 maja 2012 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Poczтовым S.A. a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisana 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 Jednostki dominującej w dniach od 12 do 26 listopada 2013 roku oraz od 28 stycznia 2014 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

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. 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 Jednostki dominującej**

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Jednostki dominującej z dnia 19 marca 2014 roku.



## II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów 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 skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Suma bilansowa	7.382.745	7.120.653
Kasa, środki w Banku Centralnym	327.242	934.743
Należności od innych banków	36.329	29.849
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5.055.712	4.599.545
Inwestycyjne aktywa finansowe	1.842.036	1.453.987
Zobowiązania wobec klientów	6.230.578	6.317.949
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	431.597	206.282
Zobowiązania podporządkowane	142.027	142.891
Kapitał własny, w tym:	391.765	361.470
- kapitał zakładowy	97.290	97.290
<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Przychody odsetkowe	423.400	450.790
Koszty odsetkowe	(179.593)	(223.508)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	41.628	43.064
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(42.398)	(25.099)
Zysk (strata) netto	36.027	38.949
Całkowity dochód ogółem	30.295	45.351
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	7,1%	7,2%
Współczynnik wypłacalności	12,8%	14,0%*
Wskaźnik kredytowania	68,5%	64,6%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,4%	4,7%
Wskaźnik depozytów	84,4%	88,7%
Wskaźnik kapitałów własnych	5,3%	5,1%

\* Zaprezentowany współczynnik wypłacalności został obliczony na podstawie przekształconych danych finansowych za 2012 r. Współczynnik wypłacalności na podstawie danych ze skonsolidowanego zaudytowanego sprawozdania finansowego za 2012 r. wyniósł 14,3%.

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2013 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, nieznacznie spadł na koniec 2013 roku, osiągając wartość 7,1% w porównaniu do 7,2% na koniec 2012 roku;
- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek kredytów i pożyczek udzielonych klientom do aktywów ogółem wzrósł na koniec 2013 roku, osiągając wartość 68,5% w porównaniu do 64,6% na koniec 2012 roku;

- wskaźnik kredytów zagrożonych, liczony jako stosunek kredytów i pożyczek brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów i pożyczek udzielonych klientom brutto, wzrósł z poziomu 4,7% na koniec 2012 roku do poziomu 5,4% na koniec 2013 roku;
- wskaźnik depozytów, liczony jako stosunek zobowiązań wobec klientów do pasywów ogółem, spadł z 88,7% na koniec 2012 roku do 84,4% na koniec 2013 roku;
- wartość wskaźnika kapitałów własnych wyrażonego stosunkiem kapitałów własnych do sumy pasywów na koniec 2013 roku wyniosła 5,3% w porównaniu do 5,1% w roku 2012.

#### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Jednostkę dominującą na dzień 31 grudnia 2013 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

### III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

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

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

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7.382.745 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 wykazujący zysk netto w kwocie 36.027 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące całkowity dochód w kwocie 30.295 tys. zł,
- skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 30.295 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 609.645 tys. zł,
- Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

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

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 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) 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 2013 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 objętych konsolidacją został zakończony 31 grudnia 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 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 Jednostki dominującej we własności tych jednostek,
- wzajemnych należności i zobowiązań jednostek objętych konsolidacją,
- istotnych przychodów i kosztów dotyczących operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją.

#### Istotne zmiany zasad rachunkowości w Grupie

W 2013 roku Jednostka dominująca dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Jednostka dominująca wdrożyła retrospektywne podejście, które w rozpoznaniu przychodów ubezpieczeniowych uwzględnia występowanie powiązania pomiędzy oferowanym przez Jednostkę dominującą produktem kredytowym i ubezpieczeniowym. Ponadto, w 2013 roku Jednostka dominująca wprowadziła również zmianę zasad (polityki) rachunkowości w zakresie prezentacji zysków i strat aktuarialnych dotyczących wyceny rezerw emerytalno-rentowych. Zmiana ta wynikała ze znowelizowanego MSR 19, który wprowadził zasadę ujmowania zysków i strat aktuarialnych z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia dotyczących zmian w założeniach aktuarialnych w pozostałych całkowitych dochodach, a nie jak dotychczas w rachunku zysków i strat. Zmiana ta również została zastosowana retrospektywnie.

Jednostka dominująca zamieściła opis tych zmian w nocie 5 b skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

### **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 istotnych 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 istotnych 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 szczegółowo przedstawiają zwiększenia i zmniejszenia oraz tytuły tych zmian w ciągu roku obrotowego. Informacje objaśniające w sposób szczegółowy opisują pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane przez MSSF. Dla poszczególnych istotnych 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 istotnych składników aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.


Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych wraz z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, stanowiącymi ich integralną część, zawierają istotne 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 2013 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. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Jednostki dominującej pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.

  
Paweł Nęwosadko  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewid. 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dorota Snarska-Kuman – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 19 marca 2014 roku