

**GRUPA KAPITAŁOWA  
BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.  
WARSZAWA, UL. KASPRZAKA 10/16**

**SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY 2016**

**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 BGŻ BNP PARIBAS S.A. ZA ROK OBROTOWY 2016 .....</b>	<b>6</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>6</b>
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	6
2. Struktura Grupy Kapitałowej.....	7
3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	7
4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	8
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ .....</b>	<b>9</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓLWE.....</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, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej .....	12
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE .....</b>	<b>13</b>

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK  
OBROTOWY 2016**

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

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2016**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

#### Sprawozdanie z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A. (zwanej dalej „Grupą Kapitałową”), w której jednostką dominującą jest Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (zwana dalej „Bankiem”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kasprzaka 10/16. Na sprawozdanie to składają się: skonsolidowany rachunek zysków i strat i sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku oraz informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

#### *Odpowiedzialność Banku i osób sprawujących nadzór za skonsolidowane sprawozdanie finansowe*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”, Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

#### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późniejszymi zmianami. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie [www.deloitte.com/pl/onas](http://www.deloitte.com/pl/onas)

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Sąd Rejonowy m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000446833, NIP: 527-020-07-86, REGON: 010076870

wystarczającą pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank skonsolidowanego sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia opinii z badania.

### *Opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym*

Naszym zdaniem załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jej wynik finansowy i przepływy pieniężne za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości Banku,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa oraz postanowieniami statutu Banku.

### **Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji**

#### *Opinia na temat sprawozdania z działalności*

Nasza opinia z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A. zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r. poz. 133 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w poszczególnych rozdziałach sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem

opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Grupie Kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A. uwzględniają postanowienia art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r. poz. 133 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Grupie Kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej istotnych zniekształceń. Ponadto informacje finansowe zawarte w poszczególnych rozdziałach sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust.1 i 2 Prawa bankowego.

#### *Oświadczenie jednostki dominującej o stosowaniu ładu korporacyjnego*

W związku z przeprowadzonym badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem było również zapoznanie się z oświadczeniem Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącym wyodrębnioną część sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej. Naszym zdaniem w oświadczeniu tym Bank zawarł informacje wymagane zgodnie z zakresem określonym w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 60 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółkach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1639 z późniejszymi zmianami) lub regulaminach wydanych na podstawie art. 61 tej ustawy. Informacje te są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Dariusz Szkaradek  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny 9935

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:

Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 14 marca 2017 roku

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2016**

**I. INFORMACJE OGÓLNE**

**1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą**

Spółka Dominująca działa pod firmą Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (dalej „Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Kasprzaka 10/16.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 84.238 tys. zł i dzielił się na 84.238.318 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- |                        |                       |
|------------------------|-----------------------|
| – Tomasz Bogus         | – Prezes Zarządu,     |
| – Daniel Astraud       | – Wiceprezes Zarządu, |
| – François Benaroya    | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Philippe Paul Béziau | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Blagoy Bochev        | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Jan Bujak            | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Wojciech Kembłowski  | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Magdalena Legęć      | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Jaromir Pelczarski   | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Jerzy Śledziwski     | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Bartosz Urbaniak     | – Członek Zarządu.    |

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

- 21 kwietnia 2016 roku Jean-Philippe Stephane Rodes złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2016 roku. 16 czerwca 2016 roku Jean-Philippe Stephane Rodes złożył oświadczenie, na mocy którego zmienił na 18 lipca 2016 roku termin wejścia w życie rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu;
- Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 21 kwietnia 2016 roku powołała Jerzego Śledziwskiego do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 sierpnia 2016 roku na okres do czasu zakończenia bieżącej trzyletniej wspólnej kadencji członków Zarządu Banku;
- 16 czerwca 2016 roku Michel Thebault złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2016 roku;
- Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 16 czerwca 2016 roku powołała Philippe’a Paula Béziau do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 lipca 2016 roku na okres do czasu zakończenia bieżącej trzyletniej wspólnej kadencji członków Zarządu Banku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku (data ostatniego Zgromadzenia Akcjonariuszy) wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- BNP Paribas – 88,33% akcji,
- Rabobank International Holding B.V. – 6,66% akcji,
- pozostali – 5,01% akcji.

W roku obrotowym nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku

Po dniu bilansowym nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosi 6.121.214 tys. zł.

## **2. Struktura Grupy Kapitałowej**

Informacje na temat jednostek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na dzień 31 grudnia 2016 roku:

<b>Nazwa i siedziba Spółki</b>	<b>Udział w kapitale (%)</b>	<b>Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii</b>	<b>Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki</b>
Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31 grudnia 2016
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31 grudnia 2016
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	100,00	Spółka niebadana	31 grudnia 2016
BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31 grudnia 2016
BNP Paribas Group Service Center S.A.	100,00	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2016

## **3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Działalność Grupy Kapitałowej w 2015 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 13.293 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2015 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 odbyło się w dniu 30 czerwca 2016 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 18 lipca 2016 roku.

## **4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie**

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 12 czerwca 2015 roku, zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 22, 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 Dariusza Szkaradka (nr ewidencyjny 9935) w siedzibie Banku, jego oddziałach oraz poza siedzibą Banku w dniach od 2 listopada 2016 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie 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 2016 r. poz. 1000 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

## **5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku**

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 Banku z dnia 14 marca 2017 roku.



**II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ**

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

<u>Podstawowe dane finansowe pochodzące ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Wynik z tytułu odsetek	1.826.152	1.422.647
Wynik z tytułu opłat i prowizji	493.220	422.702
Przychody z tytułu dywidend	5.801	4.394
Wynik na działalności handlowej	255.191	183.461
Wynik na działalności inwestycyjnej	46.199	47.752
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(398.883)	(301.876)
Pozostałe przychody operacyjne	130.324	60.811
Pozostałe koszty operacyjne	(116.591)	(92.459)
Podatek dochodowy	(97.647)	(16.399)
Zysk netto	76.860	13.293
Całkowite dochody razem	(121.727)	(45.588)

Podstawowe dane finansowe pochodzące ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)

Suma bilansowa	72.304.999	65.372.338
Kasa i środki w Banku Centralnym	1.302.847	2.826.416
Należności od banków	1.233.592	495.431
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	55.075.871	52.269.544
Instrumenty zabezpieczające	18.671	2.711
Pochodne instrumenty finansowe	324.005	368.147
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	12.497.855	7.845.074
Nieruchomości inwestycyjne	54.466	54.627
Wartości niematerialne	246.552	256.455
Rzeczowe aktywa trwałe	546.002	537.201
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	529.824	465.211
Inne aktywa	475.314	251.521
Zobowiązania wobec banków	7.308.814	9.876.892
Pochodne instrumenty finansowe	271.757	351.539
Zobowiązania wobec klientów	55.155.014	46.527.391
Zobowiązania podporządkowane	1.768.458	847.568
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	398.059	469.083
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8.313	40.716
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.022	8.052
Rezerwy	121.041	164.154
Pozostałe zobowiązania	1.122.780	816.984
Kapitał własny, w tym:	6.146.821	6.268.354
- kapitał zakładowy	84.238	84.238

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
- Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	1,24%	0,26%
- Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,11%	0,03%
- Wskaźnik kosztów do dochodów	72,46%	84,52%

- Współczynnik kapitałowy	14,40%	13,45%
- Wskaźnik kapitałów własnych	8,50%	9,59%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2016 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE), liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku, wzrósł na koniec 2016 roku osiągając wartość 1,24% w porównaniu do 0,26% na koniec 2015 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA), liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia ze stanów bilansowych na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2016 roku, wzrósł na koniec 2016 roku osiągając wartość 0,11% w porównaniu do 0,03% na koniec 2015 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów, liczony jako stosunek kosztów wyrażonych jako suma ogólnych kosztów administracyjnych, amortyzacji oraz pozostałych kosztów operacyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku na działalności inwestycyjnej oraz pozostałych przychodów operacyjnych, spadł z poziomu 84,52% za 2015 rok do 72,46% za 2016 rok,
- współczynnik kapitałowy, wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych na koniec 2016 roku, wyniósł 14,40% w porównaniu do 13,45% na koniec 2015 roku,
- wskaźnik kapitałów własnych, liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem, spadł na koniec 2016 roku osiągając wartość 8,50% w porównaniu do 9,59% na koniec 2015 roku.

### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2016 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

### **Współczynnik kapitałowy**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 roku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

### **III. INFORMACJE SZCZEGÓLWE**

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

Badane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku i obejmuje:

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 72.304.999 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w kwocie 76.860 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące ujemny całkowity dochód ogółem w kwocie 121.727 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 121.533 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 778.712 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Banku skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych,
- przeglądzie sporządzonych przez innych biegłych rewidentów opinii i raportów z badania sprawozdań finansowych spółek zależnych i stowarzyszonych podlegających konsolidacji.

#### **2. Dokumentacja konsolidacyjna**

Bank przedstawił dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Konsolidacja sprawozdań Grupy Kapitałowej w odniesieniu do jednostek zależnych została przeprowadzona metodą pełną przez sumowanie w pełnej wysokości wszystkich odpowiednich pozycji sprawozdań finansowych Banku i jednostek zależnych objętych konsolidacją.

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

Bank sporządzający sprawozdanie skonsolidowane nie stosowała istotnych uproszczeń i odstępstw od przyjętych zasad konsolidacji w stosunku do kontrolowanych jednostek.

**3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej**

Bank potwierdził kontynuację działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Istotne zasady wyceny aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF.

Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym zgodnie z wymaganiami przewidzianymi przez MSSF.

Zarząd Banku sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2016. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późniejszymi zmianami, dalej „Prawo Bankowe”) oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r. poz. 133 z późniejszymi zmianami. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe, a w zakresie informacji finansowych wymaganych art. 111a ust. 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich zgodności z w/w przepisami.

#### **IV. UWAGI KOŃCOWE**

##### Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.

Dariusz Szkaradek  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny 9935

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:

Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 14 marca 2017 roku