

**GRUPA KAPITAŁOWA  
GETIN NOBLE BANK S.A.  
WARSZAWA, UL. PRZYOKOPOWA 33**

**SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY 2014**

**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<br/>FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.<br/>ZA ROK OBROTOWY 2014 .....</b> | <b>5</b>  |
| <b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>  | <b>5</b>  |
| 1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....   | 5         |
| 2. Struktura Grupy Kapitałowej .....   | 5         |
| 3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni<br>rok obrotowy .....   | 8         |
| 4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta<br>przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....               | 8         |
| 5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej .....  | 9         |
| <b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ .....</b>  | <b>10</b> |
| <b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE .....</b>   | <b>12</b> |
| 1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....  | 12        |
| 2. Dokumentacja konsolidacyjna .....   | 12        |
| 3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz<br>sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej .....      | 13        |
| <b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>  | <b>14</b> |

### **SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014**

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 pieniężnych
6. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”), dla której Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33 jest Spółką Dominującą („Spółka Dominująca”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 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 z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Dominującej.

Zarząd Spółki Dominującej oraz członkowie jej Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 roku 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 skonsolidowanego 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 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii. PN

Naszym zdaniem zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 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 2014 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 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), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego 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:



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

Warszawa, 23 marca 2015 roku

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA  
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2014**

## I. INFORMACJE OGÓLNE

### 1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej działa pod firmą Getin Noble Bank S.A. („Spółka Dominująca”). Siedzibą Spółki jest Warszawa, ul. Przyokopowa 33.

Spółka Dominująca prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Spółka Dominująca jest wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

Spółka Dominująca działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Kapitał zakładowy Spółki Dominującej według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 2.650.143.319 zł i dzielił się na 2.650.143.319 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

W skład Zarządu Spółki Dominującej na dzień wydania opinii wchodził:

- |                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| – Krzysztof Rosiński | - Prezes Zarządu,  |
| – Krzysztof Basiaga  | - Członek Zarządu, |
| – Marcin Dec         | - Członek Zarządu, |
| – Karol Karolkiewicz | - Członek Zarządu, |
| – Krzysztof Spyra    | - Członek Zarządu, |
| – Radosław Stefurak  | - Członek Zarządu, |
| – Maciej Szczechura  | - Członek Zarządu, |
| – Grzegorz Tracz     | - Członek Zarządu. |

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

- w dniu 7 listopada 2013 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. powołała z dniem 1 stycznia 2014 roku Marcina Deca na stanowisko Członka Zarządu Banku,
- w dniu 12 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. powołała z dniem 1 stycznia 2015 roku Krzysztofa Basiagę na stanowisko Członka Zarządu Banku.

### 2. Struktura Grupy Kapitałowej

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2014 roku objęte zostały następujące spółki:

- a) Spółka Dominująca – Getin Noble Bank S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej Getin Noble Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 23 marca 2015 roku opinię bez zastrzeżeń.

## b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

| Nazwa i siedziba Spółki                          | Udział w kapitale (w %) | Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii                                     | Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki |
|--|-------------------------|---|--|
| Getin Leasing S.A., Wrocław                      | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Getin Leasing S.A. S.K.A., Wrocław               | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu | 31 października 2015 r.                  |
| Getin Leasing S.A. 2 S.K.A., Wrocław             | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu | 30 września 2015 r.                      |
| Getin Fleet S.A., Wrocław                        | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Pośrednik Finansowy sp. z o.o., Wrocław          | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Pośrednik Finansowy sp. z o.o. S.K.A., Wrocław   | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu | 31 października 2015 r.                  |
| Pośrednik Finansowy sp. z o.o. 2 S.K.A., Wrocław | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu | 30 września 2015 r.                      |
| Noble Concierge sp. z o.o., Warszawa             | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu  | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Noble Funds TFI S.A., Warszawa                   | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń                                 | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Noble Securities S.A., Warszawa                  | 99,74%                  | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń                                 | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Sax Development Sp. z o.o., Wrocław              | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu  | 31 grudnia 2014 r.                       |
| BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., Warszawa      | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń                                 | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Green FIZAN, Warszawa                            | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń                                 | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Property FIZAN, Warszawa                         | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń                                 | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Ettrick Investments sp. z o.o., Warszawa         | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu  | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Lakeford Investments sp. z o.o., Warszawa        | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu  | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Redmile Investments sp. z o.o., Warszawa         | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu  | 31 grudnia 2014 r.                       |
| Green Croft Development sp. z o.o., Warszawa     | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu  | 31 grudnia 2014 r.                       |

|   |      |                            |                    |
|---|------|----------------------------|--------------------|
| Suburban Investments Group sp. z o.o., Warszawa             | 100% | Spółka nie podlega badaniu | 31 grudnia 2014 r. |
| Środkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o., Warszawa | 100% | Spółka nie podlega badaniu | 31 grudnia 2014 r. |
| LAB sp. z o.o., Warszawa                                    | 100% | Spółka nie podlega badaniu | 31 grudnia 2014 r. |
| LAB sp. z o.o. sp. k., Warszawa                             | 100% | Spółka nie podlega badaniu | 31 grudnia 2014 r. |
| Debitum Investment sp. z o.o., Warszawa                     | 100% | Spółka nie podlega badaniu | 31 grudnia 2014 r. |
| Debitum Investment sp. z o.o. sp. k., Warszawa              | 100% | Spółka nie podlega badaniu | 31 grudnia 2014 r. |

c) Spółki objęte konsolidacją metodą praw własności:

| Nazwa i siedziba Spółki                      | Udział w kapitale (w %) | Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii     | Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki |
|--|-------------------------|---|--|
| Grupa Kapitałowa Open Finance S.A., Warszawa | 42,15%                  | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., opinia bez zastrzeżeń | 31 grudnia 2014                          |

Dodatkowo konsolidacji podlega jednostka GNB Auto Plan Sp. z o.o. w związku z zawartą w 2012 roku transakcją sekurytyzacji polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności Spółki Dominującej z portfela kredytów samochodowych na rzecz GNB Auto Plan Sp. z o.o. Spółka podlega konsolidacji, pomimo braku zaangażowania kapitałowego Grupy Kapitałowej w spółce, w związku ze sprawowaniem kontroli nad Spółką przez Spółkę Dominującą poprzez transakcję sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych Spółki Dominującej.

W badanym roku obrotowym Spółka Dominująca włączyła do konsolidacji następujące jednostki:

- Green Croft Development sp. z o.o.
- Suburban Investments Group sp. z o.o.
- Środkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- LAB sp. z o.o.
- LAB sp. z o.o. sp. k.
- Debitum Investment sp. z o.o.
- Debitum Investment sp. z o.o. sp. k.

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

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

Działalność Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 2013 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 402.484 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident w dniu 28 lutego 2014 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 odbyło się w dniu 24 kwietnia 2014 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 30 kwietnia 2014 roku.

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Spółki Dominującej uchwałą z dnia 31 marca 2014 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 10 ust. 3 pkt 8 statutu Spółki Dominującej. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 8 lipca 2014 roku, zawartej pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a firmą 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 Spółki Dominującej w dniach od 3 listopada do 5 grudnia 2014 roku, od 19 stycznia do 20 lutego 2015 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.



## **5. 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 23 marca 2015 roku.

## II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat, 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 2013. Dane porównawcze za 2013 roku oraz na 31 grudnia 2013 roku są danymi przekształconymi tj. uwzględniają retrospektywne wprowadzenie zmian w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych po początkowym ujęciu (zmiana modelu ceny nabycia lub kosztu wytworzenia na model wartości godziwej). Dodatkowo dane porównawcze uwzględniają zmianę prezentacyjną dotyczącą przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów z pozycji „koszty z tytułu prowizji i opłat” do pozycji „pozostałe koszty operacyjne”, a także zmianę prezentacyjną polegającą na zagregowaniu dwóch dotychczas odrębnie prezentowanych pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy” oraz „Wynik z pozycji wymiany” w jednej pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

Zmiany w zakresie danych porównawczych zostały szczegółowo opisane w punkcie II. 5.6 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

| <u>Podstawowe wielkości pochodzące ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej</u><br>(w tys. zł)                               | <u>2014</u> | <u>2013</u><br>(przekształcone) |
|--|-------------|---------------------------------|
| Suma bilansowa   | 68.830.650  | 63.617.095                      |
| Kasa, środki w Banku Centralnym  | 2.840.583   | 2.629.838                       |
| Należności od banków i instytucji finansowych  | 2.444.066   | 1.379.820                       |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy  | 170.371     | -                               |
| Pochodne instrumenty finansowe – należności  | 247.327     | 241.389                         |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom  | 44.910.379  | 45.353.193                      |
| Należności z tytułu leasingu finansowego   | 3.622.119   | 2.599.201                       |
| Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności  | 11.541.669  | 8.871.495                       |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych   | 370.012     | 357.492                         |
| Wartości niematerialne   | 229.001     | 205.034                         |
| Rzeczowe aktywa trwałe   | 385.941     | 323.236                         |
| Nieruchomości inwestycyjne   | 452.244     | 150.806                         |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego  | 716.919     | 637.076                         |
| Inne aktywa  | 878.453     | 853.952                         |
| Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych   | 4.822.299   | 3.139.509                       |
| Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania  | 742.815     | 481.340                         |
| Zobowiązania wobec klientów  | 53.846.771  | 51.486.360                      |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych   | 3.754.761   | 3.158.409                       |
| Pozostałe zobowiązania   | 527.717     | 543.245                         |
| Kapitał własny   | 5.111.085   | 4.780.455                       |
| w tym:   |             |                                 |
| - kapitał podstawowy   | 2.650.143   | 2.650.143                       |
| <u>Podstawowe wielkości pochodzące ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów</u><br>(w tys. zł) | <u>2014</u> | <u>2013</u><br>(przekształcone) |
| Przychody z tytułu odsetek   | 3.595.038   | 3.816.755                       |
| Koszty z tytułu odsetek  | (2.164.493) | (2.518.921)                     |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat  | 437.042     | 436.299                         |
| Koszty działania Grupy   | (923.030)   | (878.953)                       |

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | (733.036) | (624.443) |
| Zysk netto za okres  | 360.493   | 402.484   |
| Całkowite dochody za okres   | 332.097   | 387.109   |

| <u>Analiza wskaźnikowa</u>    | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Wskaźnik zyskowności ogółem   | 8,20%       | 8,78%       |
| Współczynnik wypłacalności*   | 13,1%       | 12,4%       |
| Wskaźnik kredytowania         | 65,25%      | 71,29%      |
| Wskaźnik kredytów zagrożonych | 7,45%       | 5,87%       |
| Wskaźnik kapitałów własnych   | 7,43%       | 7,51%       |

\* Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku został wyliczony zgodnie z normami prawnymi obowiązującymi do końca 2013 roku, natomiast na dzień 31 grudnia 2014 roku zgodnie z obowiązującym od dnia 1 stycznia 2014 roku 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 (CRR).

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2014 następujących tendencji:

- wzrost wskaźnika zyskowności ogółem, liczonego jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji i dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych,
- spadek wskaźnika kredytowania, liczonego jako stosunek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom do sumy aktywów ogółem,
- wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych, liczonego jako stosunek wartości netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom z utratą wartości do salda kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom,
- wzrost współczynnika wypłacalności w stosunku do 2013 roku,
- spadek wskaźnika kapitałów własnych, liczonego jako stosunek wartości kapitału własnego do sumy pasywów,
- spadek zysku netto.

### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Spółkę Dominującą na dzień 31 grudnia 2014 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 na dzień 31 grudnia 2014 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 SZCZEGÓŁOWE

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

Badane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku i obejmuje:

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 68.830.650 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 360.493 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący całkowity dochód ogółem w kwocie 332.097 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 330.630 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 873.777 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Spółki Dominującej 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) sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- 2) pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych objętych 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- 4) obliczenia kapitałów akcjonariuszy niekontrolujących.

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.

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

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

Zmiany zasad rachunkowości w Grupie Kapitałowej

W 2014 roku Grupa Kapitałowa dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych po początkowym ujęciu. W latach poprzednich Grupa Kapitałowa stosowała model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, a od tego roku Grupa Kapitałowa wdrożyła retrospektywnie model wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej. Grupa Kapitałowa zamieściła opis tych zmian w nocie II. 5.6 dodatkowych objaśnień i informacji do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Spółka Dominująca potwierdziła kontynuację działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Istotne zasady wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Zarząd Spółki Dominującej sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2014. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości 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). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

#### IV. UWAGI KOŃCOWE

##### Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. 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. – 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, 23 marca 2015 roku