

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

**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 SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013 .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o 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 BANKU.....</b>	<b>9</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓLWE .....</b>	<b>11</b>
1. Ocena systemu rachunkowości.....	11
2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego .....	11
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego .....	12
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku .....	13
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>13</b>

### **SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013**

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

### **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Przyokopowej 33, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, 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 sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności 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 sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

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 sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

PN

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

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku 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 oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy 2013 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, 28 lutego 2014 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
GETIN NOBLE BANK S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2013**

**I. INFORMACJE OGÓLNE**

**1. Dane identyfikujące badany Bank**

Bank działa pod firmą Getin Noble Bank S.A. Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Przykopywa 33.

Getin Noble Bank S.A. prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej, związanej aktem notarialnym w dniu 5 marca 2008 roku z późniejszymi zmianami, przed notariuszem Zbigniewem Warchołem w Warszawie (Repertorium A Nr 4365/2008). Bank został zarejestrowany w rejestrze handlowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy-Rejestrowy w Warszawie, w dziale B pod numerem 0000304735, na podstawie postanowienia z dnia 25 kwietnia 2008 roku. Aktualnie Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 1080004850 nadany przez Naczelnika Drugiego Urzędu Skarbowego w Warszawie w dniu 31 marca 2008 roku.

Urząd Statystyczny nadał Bankowi w dniu 5 maja 2008 roku REGON o numerze: 141334039.

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

Według statutu Banku przedmiotem jego działalności jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

W badanym okresie Bank prowadził działalność w wyżej wymienionym zakresie.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 2.650.143.319 zł i dzielił się na 2.650.143.319 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Bank na dzień 31 grudnia 2013 roku wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- LC Corp B.V. – 38,18% akcji,
- Dr Leszek Czarnecki – 9,99% akcji,
- Getin Holding S.A. – 7,56% akcji,
- ING Otwarty Fundusz Emerytalny – 7,26% akcji, Pozostali akcjonariusze – 37,01% akcji.

W roku obrotowym 2013 nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

W badanym okresie wystąpiły następujące zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji:

- LC Corp B.V. – zmniejszenie udziału w kapitale podstawowym o 0,8% akcji,
- Dr Leszek Czarnecki – zmniejszenie udziału w kapitale podstawowym o 0,25% akcji,
- Getin Holding S.A. – zwiększenie udziału w kapitale podstawowym o 1,9% akcji.

Po dniu bilansowym nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 4.508.854 tys. zł.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

Bank posiada następujące podmioty powiązane:

- Noble Concierge Sp. z o.o. (podmiot zależny w 100%),
- Noble Funds TFI S.A. (podmiot zależny w 100%),
- Sax Development Sp. z o.o. (podmiot zależny w 100%),
- Getin Leasing S.A. (podmiot zależny w 97,16% na 31.12.2013 r.; na dzień wydania opinii podmiot zależny w 100%),
- Noble Securities S.A. (podmiot zależny w 96,74%),
- Grupa Kapitałowa Open Finance S.A. (spółka stowarzyszona, udział Banku w kapitale spółki dominującej grupy 42,15%),
- Getin Fleet S.A. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A. w 100%),
- Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A. w 100%),
- Pośrednik Finansowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowo – akcyjna (podmiot zależny od Getin Fleet S.A. w 100%),
- Getin Leasing Spółka Akcyjna SKA (podmiot zależny od Getin Fleet S.A. w 100%),
- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (podmiot zależny w 100%),
- Green Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (podmiot zależny w 100%),
- Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (podmiot zależny w 100%) wraz ze spółkami zależnymi od Funduszu:
  - Ettrick Investments Sp. z o.o.
  - Redmile Investments Sp. z o.o.,
  - Lakeford Investments Sp. z o.o.

Ponadto jako podmioty powiązane Getin Noble Bank S.A. traktuje również:

- spółkę specjalnego przeznaczenia tj. GNB Auto Plan Sp. z o.o., z którą Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych,
- spółki należące bezpośrednio i pośrednio do dr Leszka Czarneckiego.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodzi:

- Krzysztof Rosiński – Prezes Zarządu,
- Radosław Stefurak – Członek Zarządu,
- Karol Karolkiewicz – Członek Zarządu,
- Maciej Szczechura – Członek Zarządu,

- Marcin Dec – Członek Zarządu,
- Grzegorz Tracz – Członek Zarządu,
- Krzysztof Spyra – Członek Zarządu.

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

- 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 6 grudnia 2013 roku Maurycy Kühn złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku z dniem 9 grudnia 2013 roku.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

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

Działalność Getin Noble Banku S.A. w 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 310.957 tys. zł (kwota zysku przed przekształceniem danych za 2012 rok dokonany w 2013 roku). Sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. 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 28 lutego 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku S.A. zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 12 czerwca 2013 roku. Walne Zgromadzenie postanowiło o przeznaczeniu zysku Banku za 2012 rok w całości na pokrycie niepodzielonej straty netto Getin Noble Banku S.A. z lat ubiegłych wynikającej ze straty z działalności Get Banku S.A. w latach poprzednich.

Sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. za rok obrotowy 2012 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 18 czerwca 2013 roku.

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

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 11 lipca 2013 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 sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie Banku w dniach od 18 listopada do 5 grudnia 2013 roku, od 27 stycznia do 14 lutego 2014 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. uchwałą z dnia 28 czerwca 2013 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 10 ust. 3 pkt 8 Statutu Getin Noble Banku 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 sprawozdaniu finansowym Getin Noble Bank 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 Banku z dnia 28 lutego 2014 roku.



## II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok 2012. Dane porównawcze za 2012 rok oraz na 31 grudnia 2012 roku są danymi przekształconymi tj. uwzględniają retrospektywne wprowadzenie zmian w polityce rachunkowości Banku w zakresie ujmowania przychodów prowizyjnych od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz zmianę danych porównawczych w wyniku zastosowania zmienionego MSR 19. Dodatkowo dane porównawcze uwzględniają zmianę prezentacyjną odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży w rachunku wyników. Zmiany w zakresie danych porównawczych zostały szczegółowo opisane w nocie II. 5.6 sprawozdania finansowego.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> (w tys. zł)	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Suma bilansowa	63.263.327	58.878.544
Kasa, środki w Banku Centralnym	2.629.827	2.906.940
Należności od banków i instytucji finansowych	1.131.384	1.966.330
Pochodne instrumenty finansowe -należności	237.623	178.350
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	48.397.459	44.552.597
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności	8.741.075	7.454.653
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	391.071	281.349
Wartości niematerialne	197.888	118.663
Rzeczowe aktywa trwałe	200.168	183.605
Nieruchomości inwestycyjne	139.692	32.204
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	422.591	490.951
Inne aktywa	765.100	708.380
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	2.768.477	794.704
Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	481.217	657.427
Zobowiązania wobec klientów	52.348.702	51.113.735
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.670.464	1.674.416
Pozostałe zobowiązania	460.486	439.281
Kapitał własny	4.508.854	4.179.287
w tym:		
- kapitał podstawowy	2.650.143	2.650.143
<u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz</u> <u>sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Przychody z tytułu odsetek	3.824.402	4.356.202
Koszty z tytułu odsetek	(2.570.286)	(3.059.432)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	341.411	559.588
Przychody z tytułu dywidend	28.863	41.608
Koszty działania Banku	(794.605)	(771.409)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(593.707)	(951.128)
Zysk netto za okres	310.755	273.043
Całkowite dochody za okres	294.811	125.836

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	6,83%	5,11%
Współczynnik wypłacalności	12,4%	11,8%*
Wskaźnik kredytowania	76,5%	75,67%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,58%	5,70%
Wskaźnik kapitałów własnych	7,13%	7,1%

\* 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 12,5%.

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 i dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany, wzrósł o 1,72 p.p. w stosunku do 2012 roku, osiągając poziom 6,83%,
- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom do sumy aktywów ogółem, wzrósł o 0,83 p.p. w stosunku do 2012 roku, osiągając poziom 76,5%,
- wskaźnik kredytów zagrożonych, liczony jako stosunek wartości netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom z utratą wartości do salda kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom, wykazuje stabilny poziom (spadek o 0,12 p.p. w stosunku do 2012 roku),
- współczynnik wypłacalności wzrósł o 0,6 p.p. w stosunku do 2012 roku, osiągając poziom 12,4%,
- zysk netto wzrósł o 13,81% w stosunku do 2012 roku.

#### **Stosowanie zasad ostrożności**

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2013 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 2013 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Współczynnik wypłacalności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku zgodnie z uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

### III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

#### 1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację wymaganą przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”, w szczególności dotyczącą: określenia roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych, metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, sposobu prowadzenia ksiąg rachunkowych, systemu ochrony danych i ich zbiorów. Dokumentacja polityki rachunkowości została opracowana zgodnie z ustawą o rachunkowości, a w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz prezentacji sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami MSSF i przyjęta do stosowania od dnia 1 stycznia 2012 roku uchwałą Zarządu nr 1675/2011 z dnia 26 października 2011 roku z późniejszymi zmianami. Podstawowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w dodatkowych informacjach objaśniających.

Zasady rachunkowości, których Bank ma możliwość wyboru na podstawie MSSF, zostały wybrane w sposób pozwalający na poprawne odzwierciedlenie specyfiki działalności Banku, jej sytuacji finansowej oraz uzyskiwanych wyników finansowych. W 2013 roku Bank dokonał zmian zasad (polityki) rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Bank wdrożył retrospektywnie podejście, które w rozpoznawaniu przychodów uwzględnia występowanie powiązania pomiędzy oferowanym przez Bank produktem kredytowym i ubezpieczeniowym. Bank zamieścił opis tych zmian w nocie II. 5.6 dodatkowych objaśnień i informacji do sprawozdania finansowego. Pozostałe zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzenia sprawozdania finansowego w roku poprzednim.

W Banku stosowane są komputerowe systemy ewidencji księgowej DEF 3000 i MINISOB, w których dokonywane są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych. Systemy posiadają zabezpieczenia hasłowe przed dostępem osób nieuprawnionych oraz funkcyjne ograniczenia dostępu. Opis systemu informatycznego spełnia wymogi art. 10 ust. 1 pkt 3 lit. c) ustawy o rachunkowości.

W zakresie sald bilansu otwarcia wykonaliśmy niezbędne procedury mające na celu potwierdzenie, czy salda te nie zawierają istotnych błędów.

W części przez nas zbadanej udokumentowanie operacji gospodarczych, księgi rachunkowe oraz powiązanie zapisów księgowych z dokumentami i sprawozdaniem finansowym spełniają wymogi rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumentacja przyjętego sposobu prowadzenia rachunkowości oraz zatwierdzone sprawozdania finansowe Banku są przechowywane zgodnie z rozdziałem 8 ustawy o rachunkowości.

Bank przeprowadza inwentaryzację aktywów i pasywów w zakresie oraz w terminach i z częstotliwością wymaganą przez ustawę o rachunkowości.

#### 2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

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

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 63.263.327 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk netto w kwocie 310.755 tys. zł,

- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 294.811 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 329.567 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.083.629 tys. zł,
- noty objaśniające obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

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

### **3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego**

#### Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Struktura czasowa i rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

#### Struktura należności od banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została prawidłowo przedstawiona w notce objaśniającej do sprawozdania z sytuacji finansowej.

#### Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.

#### Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające te pozycje sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy opisują ich strukturę.

Koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego.

Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

#### 4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku

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


Dla poszczególnych aktywów wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli. Informacje objaśniające w sposób kompletny opisują pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Spółki w roku obrotowym 2013. 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 sprawozdanie finansowe.


#### 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 Bank przestrzegał 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, 28 lutego 2014 roku