

**GETIN NOBLE BANK S.A.
WARSZAWA, UL. DOMANIEWSKA 39**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2012**

**WRAZ
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA
I
RAPORTEM Z BADANIA**

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	8
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	8
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	8
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....	9
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	11
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	12
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	13

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012

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 ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012

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 Domaniewskiej 39, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 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 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami 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 2009 roku Nr 152, poz. 1223 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.

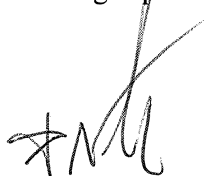
Badanie sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i 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.



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 2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2012 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, 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. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.)

Warszawa, 28 lutego 2013 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GETIN NOBLE BANK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2012**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank działa pod firmą Getin Noble Bank S.A. Siedzibą Banku jest Warszawa, ulica Domaniewska 39.

W dniu 1 czerwca 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy-Rejestrowy w Warszawie, wydał postanowienie o połączeniu Get Banku S.A. (spółka przejmująca) i Getin Noble Banku S.A. (spółka przejmowana) pod nazwą Getin Noble Bank S.A. Jednocześnie uległa zmianie firma Banku z Get Bank S.A. na Getin Noble Bank S.A.

Getin Noble Bank S.A. (poprzednio Get 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, XIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 108-000-48-50 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 warrandy,
- 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 2012 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 2012 roku wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- LC Corp B.V. – 38,98% akcji,
- Dr Leszek Czarnecki – 10,24% akcji,
- ING Otwarty Fundusz Emerytalny – 7,26% akcji,
- Getin Holding S.A. – 5,66% akcji,
- pozostali akcjonariusze – 37,86% akcji.

W roku obrotowym 2012 wystąpiły następujące zmiany w kapitale zakładowym Banku:

- W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału Getin Holding S.A. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku S.A. z kwoty 103.060.000 zł do kwoty 2.245.525.631 zł. Równocześnie nastąpiło przeniesienie do Get Banku S.A. 893.786.767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A.
- W dniu 19 stycznia 2012 roku Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Get Banku S.A. oraz pośrednio Getin Noble Banku S.A., jednocześnie dr Leszek Czarnecki został podmiotem dominującym wobec Get Banku S.A. w związku z nabyciem bezpośrednio i pośrednio 1.197.323.225 akcji Get Banku S.A., a tym samym nabył pośrednio (za pośrednictwem Get Banku S.A.) 893.786.767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A.
- W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Banków zaakceptowały Plan połączenia Getin Noble Banku S.A. i Get Banku S.A., co skutkowało przeniesieniem całego majątku Getin Noble Banku S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Get Banku S.A. poprzez nową emisję 144.617.688 akcji serii I o wartości nominalnej 1,00 zł każda.
- W dniu 18 czerwca 2012 roku wykluczone zostały z obrotu giełdowego wszystkie akcje Getin Noble Banku S.A., tj. 953.763.097 serii od A do H oraz serii J. W związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. osoby będące dotychczasowymi akcjonariuszami Getin Noble Banku S.A. otrzymały akcje połączonego Banku przy zastosowaniu parytetu wymiany w stosunku 1:2,4112460520.
- W dniu 9 listopada 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. o łączną kwotę 260.000.000 zł przez emisję w drodze oferty publicznej 200.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda oraz 60.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

W badanym okresie nie wystąpiły inne niż wyżej opisane znaczące zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego Banku.

Po dniu bilansowym nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 4.542.362 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%),
- Noble Securities S.A. (podmiot zależny w 96,74%),
- Getin Services 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 Services S.A. w 100%),
- spółki z Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. (spółka stowarzyszona; udział Banku w kapitale Open Finance S.A.: 48,85%).

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,
- Maurycy Kühn – 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 30 maja 2012 roku Marcin Dec oraz Radosław Radowski złożyli rezygnację z pełnionych przez nich funkcji w Zarządzie Get Banku S.A. z dniem prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. Jednocześnie w dniu 30 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała, począwszy od dnia prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. do Zarządu Banku: Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz Maurycego Kühna, Krzysztofa Spyre, Macieja Szczechurę i Grzegorza Tracza do pełnienia funkcji Członków Zarządu.
- W dniu 20 czerwca 2012 roku Grzegorz Słoka złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu oraz Radosław Stefurak złożył rezygnację z pełnionej przez niego funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Bank S.A. Wobec powyższego w dniu 20 czerwca 2012 roku Krzysztof Rosiński objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu, a Radosław Stefurak funkcję Członka Zarządu.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

W dniu 29 stycznia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Krzysztofa Rosińskiego na Prezesa Zarządu Banku.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Get Banku S.A. w 2011 roku zamknęła się stratą netto w wysokości 153.854 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Get Banku S.A. za rok obrotowy 2011 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Ernst & Young Audit Sp. z o.o. Biegły rewident w dniu 29 lutego 2012 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Get Banku S.A. zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 odbyło się w dniu 3 kwietnia 2012 roku. Walne Zgromadzenie postanowiło o pokryciu straty netto poniesionej w 2011 roku z przyszłych zysków.

Sprawozdanie finansowe Get Banku S.A. za rok obrotowy 2011 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 6 kwietnia 2012 roku i złożone do opublikowania w Monitorze Polskim B w dniu 18 czerwca 2012 roku. Sprawozdanie to zostało opublikowane w Monitorze Polskim B nr 1993 w dniu 10 września 2012 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 12 czerwca 2012 roku, zawartej pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a firmą Deloitte Audyt Sp. z o.o. (obecnie: Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.) z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie Banku w dniach od 22 października do 9 listopada 2012 roku, od 28 stycznia do 15 lutego 2013 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Get Bank S.A. uchwałą z dnia 30 maja 2012 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 10 ust. 3 pkt 8 Statutu Get Banku S.A.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) oraz kluczowy biegły rewident Paweł Nowosadko potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz iż spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku Nr 77, poz. 649 z późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o 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 2013 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 2011. W związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bank S.A. dane porównawcze za rok 2011 oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku są danymi przekształconymi, tj. do danych z rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z sytuacji finansowej przejmowanego Getin Noble Banku S.A. włączono dane Get Banku S.A., tak jak były one wykazywane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Getin Holding S.A. po odpowiednich wyłączeniach (szczegóły dotyczące przekształcenia danych za 2011 rok przedstawia punkt 5.6 sprawozdania finansowego Banku).

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> <u>(w tys. zł)</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Suma bilansowa	59.188.181	54.264.299
Kasa, środki w Banku Centralnym	2.906.940	2.423.342
Należności od banków i instytucji finansowych	1.966.330	3.275.019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	8.045
Pochodne instrumenty finansowe (aktywa)	178.350	88.112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44.947.400	42.599.847
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7.454.653	4.541.547
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	281.349	248.423
Wartości niematerialne	118.663	105.139
Rzeczowe aktywa trwałe	183.605	153.219
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	405.785	313.995
Inne aktywa	708.380	470.567
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794.704	579.057
Pochodne instrumenty finansowe (pasywa)	657.427	1.135.356
Zobowiązania wobec klientów	51.113.735	47.235.985
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.674.416	811.673
Kapitał własny	4.542.362	4.093.127
w tym:		
- kapitał podstawowy	2.650.143	103.060
<u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz</u> <u>sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Przychody z tytułu odsetek	4.255.213	3.603.802
Koszty z tytułu odsetek	(3.059.432)	(2.297.083)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	707.693	742.138
Przychody z tytułu dywidend	41.608	17.649
Ogólne koszty administracyjne	(771.409)	(741.967)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(951.330)	(1.189.605)
Zysk netto za okres	310.957	566.450
Całkowite dochody za okres	164.000	641.846

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	5,8%	10,8%
Współczynnik wypłacalności	12,5%	10,5%
Wskaźnik kredytowania	75,9%	78,5%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,8%	5,4%
Wskaźnik kapitałów własnych	7,7%	7,5%

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

- wskaźnik zyskowności ogółem, liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji i opłat, dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany, spadł o 5,0 p.p. w stosunku do 2011 roku, osiągając poziom 5,8%,
- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom do sumy aktywów ogółem, spadł o 2,6 p.p. w stosunku do 2011 roku, osiągając poziom 75,9%,
- 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 (wzrost o 0,4 p.p. w stosunku do 2011 roku),
- współczynnik wypłacalności wzrósł o 2,0 p.p. w stosunku do 2011 roku, osiągając poziom 12,5%,
- zysk netto spadł o 45% w stosunku do 2011 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2012 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 roku zgodnie z uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację wymaganą przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 roku Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”, 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. 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. 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 2012 roku i obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 59.188.181 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zysk netto w kwocie 310.957 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 164.000 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 449.235 tys. zł,

- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 730.894 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 rachunek zysków i strat,
- 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 z sytuacji finansowej.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających 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.

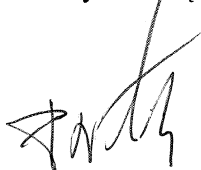
Dla poszczególnych aktywów wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli. Informacje objaśniające w sposób kompletny opisują pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane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

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2012. 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. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

IV. UWAGI KOŃCOWE

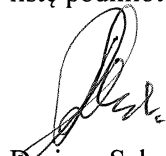
Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu 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. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.)

Warszawa, 28 lutego 2013 roku