

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

**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<br/>GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK 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 .....   | 9         |
| 4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta<br>przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....  | 9         |
| 5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej .....   | 10        |
| <b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....</b>  | <b>11</b> |
| <b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE.....</b>   | <b>13</b> |
| 1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....   | 13        |
| 2. Dokumentacja konsolidacyjna.....   | 13        |
| 3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień,<br>skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,<br>skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym<br>oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej..... | 14        |
| <b>IV. UWAGI KOŃCOWE .....</b>  | <b>15</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. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

#### Sprawozdanie z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. (zwanej dalej „Grupą Kapitałową”), w której jednostką dominującą jest Getin Noble Bank S.A. (zwana dalej „Spółką Dominującą”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33. Na sprawozdanie to składają się: skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane 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, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzone za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

#### *Odpowiedzialność kierownika Spółki Dominującej i osób sprawujących nadzór za skonsolidowane sprawozdanie finansowe*

Zarząd Spółki Dominującej 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 Spółki Dominującej jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

#### *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 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 Spółkę Dominującą skonsolidowanego sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki Dominującej. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Spółki Dominującej 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.

Naszym zdaniem załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.:

- 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 Spółki Dominującej,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa oraz postanowieniami statutu Spółki Dominującej.

## **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 zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Spółki Dominującej. Ponadto Zarząd Spółki Dominującej oraz członkowie jej 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 późn. zm.), zwanej dalej „Prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych wymienionych w art. 111a ust. 1 pkt 1 i ust. 2 Prawa bankowego zawartych w sprawozdaniu 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank 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 jego otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń. Ponadto informacje finansowe zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 pkt 1 oraz ust. 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 Spółki Dominującej o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącym wyodrębnioną część sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej. Naszym zdaniem w oświadczeniu tym Spółka Dominująca zawarła 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, 13 marca 2017 roku



**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2016**

**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 Dominującej 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 Krajowego Rejestru Sądowego 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 2016 roku wynosił 2.411.630.419,38 zł i dzielił się na 883.381.106 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda.

W skład Zarządu Spółki Dominującej na dzień wydania opinii wchodził:

- |                      |                         |
|----------------------|-------------------------|
| - Artur Klimczak     | - p.o. Prezesa Zarządu, |
| - Jerzy Pruski       | - Wiceprezes Zarządu,   |
| - Krzysztof Basiaga  | - Członek Zarządu,      |
| - Marcin Dec         | - Członek Zarządu,      |
| - Karol Karolkiewicz | - Członek Zarządu,      |
| - Radosław Stefurak  | - Członek Zarządu,      |
| - Maciej Szczechura  | - Członek Zarządu.      |

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

- Z dniem 7 czerwca 2016 roku Grzegorz Tracz zrezygnował z członkostwa w Zarządzie Getin Noble Banku S.A.
- W dniu 14 grudnia 2016 roku Krzysztof Rosiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 9 stycznia 2017 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku powołała Wiceprezesa Zarządu Artura Klimczaka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem i ze skutkiem od dnia wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie mu funkcji Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powierzyła jednocześnie Arturowi Klimczakowi pełnienie od dnia 10 stycznia 2017 roku obowiązków Prezesa Zarządu Banku.
- Rada Nadzorcza Banku postanowiła również powołać Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 10 stycznia 2017 roku.
- W dniu 31 stycznia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 lutego 2017 roku Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.
- Z dniem 6 lutego 2017 roku Krzysztof Rosiński zrezygnował z zasiadania w Zarządzie Banku i pełnienia w nim funkcji Wiceprezesa Zarządu.

Według stanu na dzień wydania sprawozdania wśród akcjonariuszy Spółki Dominującej znajdowali się:

- |                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| - LC Corp B.V.                       | - 38,18% akcji, |
| - Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio) | - 9,99% akcji,  |

- |  |                 |
|--|-----------------|
| - Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny | - 6,79% akcji,  |
| - Getin Holding                                    | - 7,56% akcji,  |
| - Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny                 | - 5,00% akcji,  |
| - „pozostali Akcjonariusze”                        | - 32,48% akcji. |

W roku obrotowym kapitał zakładowy Spółki Dominującej uległ obniżeniu z 2.650.143.319,00 zł do kwoty 2.411.630.419,38 zł w wyniku następujących zdarzeń:

- W dniu 25 lutego 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zmiany w statucie Banku polegające na obniżeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 238.512.898,71 zł poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z kwoty 1,00 zł do kwoty 0,91 zł.
- W dniu 20 kwietnia 2016 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS zarejestrował obniżenie kapitału zakładowego Banku poprzez obniżenie wartości nominalnej akcji z 1,00 zł na 0,91 zł.
- W dniu 21 września 2016 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał rejestracji scalenia akcji Banku poprzez połączenie każdych 3 akcji zwykłych na okaziciela o dotychczasowej wartości nominalnej 0,91 zł każda w jedną akcję o nowej wartości nominalnej wynoszącej 2,73 zł.
- W dniu 3 października 2016 roku zgodnie z uchwałą z dnia 23 września 2016 roku Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. dokonano wymiany 2.650.143.318 akcji Banku na 883.381.106 akcji Spółki Dominującej w związku ze zmianą wartości nominalnej akcji z 0,91 zł na 2,73 zł.

W badanym okresie Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny zmniejszył swój stan posiadania akcji Spółki Dominującej z 6,47% do 5%, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny zwiększył swój stan posiadania akcji z 6,82% do 6,79%. „Pozostali Akcjonariusze” zwiększyli swój stan posiadania akcji Spółki Dominującej z 30,94% do 32,48%.

W badanym okresie nie wystąpiły inne niż wyżej opisane zmiany w strukturze właścicielskiej kapitału zakładowego Spółki Dominującej.

Po dniu bilansowym nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale zakładowym Spółki Dominującej.

Kapitał własny Spółki Dominującej według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosi 5.128.445 tys. zł.

## **2. Struktura Grupy Kapitałowej**

Informacje na temat jednostek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2016 zostały szczegółowo przedstawione w nocie II.3 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2016 roku objęte zostały następujące spółki:

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

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 13 marca 2017 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 |
|---|-------------------------|--|--|
| Noble Concierge sp. z o.o., Warszawa                                    | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Noble Funds TFI S.A., Warszawa  | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń  | 31 grudnia 2016                          |
| Noble Securities S.A., Warszawa   | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń  | 31 grudnia 2016                          |
| Sax Development Sp. z o.o., Wrocław                                     | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., Warszawa                             | 100%                    | Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., opinia bez zastrzeżeń                                 | 31 grudnia 2016                          |
| Property FIZAN, Warszawa  | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., do dnia wydania niniejszej opinii badanie nie zostało zakończone | 31 grudnia 2016                          |
| Ettrick Investments sp. z o.o., Warszawa                                | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Lakeford Investments sp. z o.o., Warszawa                               | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Redmile Investments sp. z o.o., Warszawa                                | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Green Croft Development sp. z o.o., Warszawa                            | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Suburban Investments Group sp. z o.o., Warszawa                         | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Środkowo europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o., Warszawa             | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| ProEkspert sp. z o.o. Warszawa  | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| ProEkspert sp. z o.o. sp. k., Warszawa                                  | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Projekt Janki Sp. z o.o.  | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Projekt Mielno Sp. z o.o.   | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.                             | 100%                    | Spółka nie podlega badaniu   | 31 grudnia 2016                          |
| Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty | 100%                    | Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., do dnia wydania niniejszej opinii badanie nie zostało zakończone | 31 grudnia 2016                          |

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 2016                          |



Ze względu na istotę powiązań między Spółką Dominującą a spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan Ltd., z którą Spółka Dominująca przeprowadziła transakcję sekurytyzacji wierzycielności, spółka została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

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

W dniu 10 lutego 2016 roku Spółka Dominująca podpisała z LC Corp B.V. umowę sprzedaży 50,72% posiadanych udziałów we wspólnym przedsięwzięciu Getin Leasing S.A. Zamknięcie transakcji nastąpiło 29 lutego 2016 roku.

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Spółka Dominująca zrealizowała transakcję sprzedaży 3 pakietów po 9.993 sztuki akcji jednostki zależnej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (29,97% kapitału zakładowego spółki), bez utraty kontroli na jednostką zależną.

W kwietniu 2016 roku Spółka Dominująca dokonała ostatecznego rozliczenia i zamknięcia transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych zawartej w grudniu 2012 roku ze spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Auto Plan sp. z o.o. Grupa dokonała dekonsolidacji spółki zależnej.

W roku obrotowym nie było innych niż wymienione wyżej zmian w strukturze badanej Grupy Kapitałowej oraz jednostek konsolidowanych, dla których Spółka Dominująca przygotowała badane sprawozdania skonsolidowane.

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

Działalność Grupy Kapitałowej w 2015 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 54.345 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 18 kwietnia 2016 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 22 kwietnia 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 16 maja 2016 roku, zawartej pomiędzy Spółką Dominującą 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 Spółki Dominującej w dniach od 31 października do 25 listopada 2016 roku, od 30 stycznia do 26 lutego 2017 roku oraz poza siedzibą Spółki Dominującej 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 Spółki Dominującej**

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Spółki Dominującej z dnia 13 marca 2017 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 ubiegły.

| <u>Podstawowe dane finansowe pochodzące ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u>                  | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|--|-------------|-------------|
| Przychody z tytułu odsetek   | 2.752.123   | 3.006.493   |
| Koszty z tytułu odsetek  | (1.435.443) | (1.810.783) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat  | 126.387     | 326.849     |
| Koszty działania Grupy   | (859.040)   | (1.192.977) |
| Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostce zależnej  | 45.420      | 134.646     |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | (659.554)   | (430.013)   |
| Zysk netto za okres  | (38.648)    | 54.345      |
| Całkowite dochody  | (102.771)   | 97.917      |
| <br>   |             |             |
| <u>Podstawowe dane finansowe pochodzące ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>       | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
| Suma bilansowa   | 66.517.146  | 70.756.469  |
| Kasa, środki w Banku Centralnym  | 3.152.195   | 2.724.472   |
| Należności od banków i instytucji finansowych  | 1.178.205   | 2.294.916   |
| Pochodne instrumenty finansowe – należności  | 102.136     | 168.911     |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego                                  | 46.665.793  | 49.225.014  |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy  | 171.972     | 166.817     |
| Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności                                    | 12.208.924  | 12.695.546  |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych   | 323.112     | 347.112     |
| Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach  | -           | 172.338     |
| Wartości niematerialne   | 290.226     | 268.547     |
| Rzeczowe aktywa trwałe   | 284.216     | 307.678     |
| Nieruchomości inwestycyjne   | 721.534     | 695.152     |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego  | 345.191     | 336.030     |
| Inne aktywa  | 645.111     | 896.634     |
| Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych   | 2.595.427   | 3.828.812   |
| Pochodne instrumenty finansowe – zobowiązania  | 1.664.441   | 1.520.459   |
| Zobowiązania wobec klientów  | 53.041.128  | 55.726.221  |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych   | 3.819.593   | 4.093.061   |
| Pozostałe zobowiązania   | 256.075     | 401.006     |
| Kapitał własny   | 5.107.627   | 5.163.842   |
| w tym:   |             |             |
| kapitał podstawowy   | 2.411.630   | 2.650.143   |
| <br>   |             |             |
| <u>Analiza wskaźnikowa</u>   | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
| - Wskaźnik zyskowności ogółem  | -1,21%      | 1,5%        |
| - Łączny współczynnik wypłacalności  | 15,7%       | 14,3%       |
| - Wskaźnik kredytowania  | 70,16%      | 69,6%       |

|  |        |      |
|--|--------|------|
| - Wskaźnik zagrożonych kredytów i należności z tytułu leasingu finansowego | 10,09% | 9,3% |
| - Wskaźnik kapitałów własnych  | 7,68%  | 7,3% |

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

- spadek 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 wynik z pozycji wymiany, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych,
- wzrost łącznego współczynnika wypłacalności,
- wzrost 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 oraz wzrost poziomu wskaźnika kapitałów własnych, liczonego jako stosunek wartości kapitału własnego do sumy pasywów ogółem,
- strata netto w porównaniu do zysku netto w roku 2015.

### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Spółkę Dominującą na dzień 31 grudnia 2016 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 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:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujący stratę netto w kwocie 38.648 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujące ujemny całkowity dochód ogółem w kwocie 102.771 tys. zł,
- 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 66.517.146 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 49.411 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 278.786 tys. zł,
- noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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 Spółki Dominującej 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**

Spółka Dominująca przedstawiła dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dostosowane do MSSF oraz zasad (polityki) rachunkowości Grupy Kapitałowej obowiązujących przy konsolidacji,
- wszelkie korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- 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.

**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**

Spółka Dominująca potwierdziła kontynuację działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie II 5.2. 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.

Spółka Dominująca sporządziła 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.

Spółka Dominująca sporządziła skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym zgodnie z wymaganiami przewidzianymi przez MSSF.

Zarząd Spółki Dominującej 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 ust. 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 ujawnień wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i ust. 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich prawidłowości i zgodności z ww. przepisami.

**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.



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, 13 marca 2017 roku