

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

**SKONSOLIDOWANE
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 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2012	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	5
2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	9
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	9
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej	10
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	11
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	13
1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
2. Dokumentacja konsolidacyjna	13
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.....	14
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	15

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

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

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”), dla której Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Domaniewskiej 39 jest Spółką Dominującą („Spółka Dominująca”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Dominującej.

Zarząd Spółki Dominującej oraz członkowie jej Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 roku Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności skonsolidowanego sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Grupę Kapitałową zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy Kapitałowej.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Spółkę Dominującą oraz jednostki zależne zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – podstaw, z których wynikają liczby i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

PN

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

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 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,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego 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 SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2012**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

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

Spółka Dominująca prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej, zawiązanej 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, Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

Spółka Dominująca 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 Spółce Dominującej w dniu 5 maja 2008 roku REGON o numerze: 141334039.

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

Według statutu Spółki Dominującej 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 wierzycielności 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.

Dodatkowo Grupa Getin Noble Bank S.A. prowadzi usługi:

- maklerskie,
- leasingu,
- pośrednictwa finansowego,
- zarządzania funduszami.

Kapitał zakładowy Spółki Dominującej według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 2.650.143.319 zł i dzielił się na 2.650.143.319 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę Dominującą na dzień 31 grudnia 2012 roku wśród akcjonariuszy Spółki Dominującej 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 Spółki Dominującej:

- 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 Spółki Dominującej.

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

Kapitał własny Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 4.721.643 tys. zł.

Rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej jest rok kalendarzowy.

W skład Zarządu Spółki Dominującej na dzień wydania opinii wchodził:

- 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 Spółki Dominującej:

- W dniu 30 maja 2012 roku Marcin Dec oraz Radosław Radowski złożyli rezygnację z pełnionych przez nich funkcji w Zarządzie Spółki Dominującej z dniem prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. Jednocześnie w dniu 30 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Spółki Dominującej powołała, począwszy od dnia prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. do Zarządu Spółki Dominującej: Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz Maurycego Kühna, Krzysztofa Spyry, Macieja Szczechurę i Grzegorza Tracza do pełnienia funkcji Członków Zarządu.
- W dniu 20 czerwca 2012 roku Grzegorz Słoka złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu Spółki Dominującej 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 Spółki Dominującej.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wchodzi:

- Podmiot Dominujący – Getin Noble Bank S.A. oraz
- spółki zależne:
 - Getin Leasing S.A.,
 - Getin Services S.A. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A.),
 - Noble Concierge Sp. z o.o.,
 - Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - Noble Securities S.A.,
 - Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A.),
 - Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. S.K.A. (podmiot zależny od Getin Services S.A.),
 - Sax Development Sp. z o.o.,

- spółki stowarzyszone:
 - Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2012 roku objęte zostały następujące spółki:

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

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej Getin Noble Bank S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 28 lutego 2013 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	Data opinii
Getin Leasing S.A.	97,16%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2012	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Getin Services S.A.	100%	Hera Sp. z o.o. Opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2012	15 lutego 2013
Noble Concierge Sp. z o.o.	100%	Spółka nie podlegała badaniu	31 grudnia 2012	Nie dotyczy
Noble Funds TFI S.A.	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2012	28 lutego 2013
Noble Securities S.A.	96,74%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2012	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	100%	Hera Sp. z o.o. Opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2012	15 lutego 2013
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. S.K.A.	100%	Spółka nie podlegała badaniu	31 grudnia 2012	Nie dotyczy
Sax Development Sp. z o.o.	100%	Spółka nie podlegała badaniu	31 grudnia 2012	Nie dotyczy
GNB Auto Plan Sp. z o.o.		Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2012	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu

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	Data opinii
Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	48,85%	Ernst & Young Audit Sp. z o.o. Opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2012	27 lutego 2013

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

W badanym roku obrotowym Spółka Dominująca włączyła do konsolidacji jednostkę GNB Auto Plan Sp. z o.o. w związku z zawartą transakcją sekurytyzacji polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności Spółki Dominującej z portfela kredytów samochodowych o wartości 1.007.120 tys. zł na rzecz GNB Auto Plan Sp. z o.o. Transakcja została

sfinansowana z pożyczki udzielonej Spółce przez Spółkę Dominującą o wartości 488.454 tys. zł oraz poprzez emisję przez GNB Auto Plan Sp. z o.o. obligacji o wartości 518.666 tys. zł. Spółka Dominująca nabyła 225.666 tys. zł obligacji wyemitowanych przez GNB Auto Plan Sp. z o.o.

Spółka podlega konsolidacji, pomimo braku zaangażowania kapitałowego Grupy w spółce, w związku ze sprawowaniem kontroli nad Spółką przez Spółkę Dominującą poprzez transakcję sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych Spółki Dominującej.

W badanym roku obrotowym Spółka Dominująca wyłączyła z konsolidacji Idea Bank S.A. na skutek zbycia przez Spółkę Dominującą na rzecz Getin Holding S.A. całości posiadanego pakietu 9.872.629 akcji jednostki stowarzyszonej, reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego spółki.

2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

W poprzednim roku obrotowym obecna Spółka Dominująca, dawniej Get Bank S.A. (spółka przejmująca) nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe ówczesnej Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok 2011 zostało sporządzone przez spółkę dominującą Getin Noble Bank S.A. (spółka przejmowana). W dniu 1 czerwca 2012 roku doszło do połączenia spółek opisanego w punkcie I.1 niniejszego raportu.

Działalność Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 2011 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 949.838 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 odbyło się w dniu 3 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 25 kwietnia 2012 roku i złożone do opublikowania w Monitorze Polskim B w dniu 12 kwietnia 2012 roku. Sprawozdanie to zostało opublikowane w Monitorze Polskim B nr 1367 w dniu 2 lipca 2012 roku.

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

Badanie skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie Spółki Dominującej w dniach od 22 października do 9 listopada 2012 roku, od 28 stycznia do 15 lutego 2013 roku oraz poza siedzibą Spółki do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Spółki Dominującej uchwałą z dnia 30 maja 2012 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 10 ust. 3 pkt 8 Statutu Spółki Dominującej.

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 spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku Nr 77, poz. 649 z późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono wszystkie żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Spółki Dominującej z dnia 28 lutego 2013 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok 2011. W związku z połączeniem Get Banku S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. (w dniu 1 czerwca 2012 roku) dokonano przekształcenia danych porównawczych za rok 2011 oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku w taki sposób, iż 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 5.5 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej).

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> (w tys. zł)	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Suma bilansowa	58.794.443	54.487.999
Kasa, środki w Banku Centralnym	2.906.944	2.423.347
Należności od banków i instytucji finansowych	2.104.758	3.313.047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16.115	18.245
Pochodne instrumenty finansowe (aktywa)	182.128	90.026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42.393.501	41.055.562
Należności z tytułu leasingu finansowego	1.834.441	1.364.098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7.199.792	4.542.121
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	386.075	426.384
Wartości niematerialne	124.426	134.875
Rzeczowe aktywa trwałe	295.324	158.662
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	511.903	387.738
Inne aktywa	802.310	536.850
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794.937	579.057
Pochodne instrumenty finansowe (zobowiązania)	658.019	1.135.555
Zobowiązania wobec klientów	50.185.371	47.217.221
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.965.968	811.673
Kapitał własny	4.721.643	4.227.206
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	4.290.532	3.683.909
Koszty z tytułu odsetek	(3.042.954)	(2.312.139)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	768.937	871.458
Przychody z tytułu dywidend	3.102	4.402
Ogólne koszty administracyjne	(833.840)	(867.462)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(975.263)	(1.225.424)
Zysk netto za okres	385.776	979.269
Całkowite dochody za okres	238.188	1.055.386

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	7,0%	16,8%
Współczynnik wypłacalności	12,2%	10,0%
Wskaźnik kredytowania	72,1%	75,4%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	6,1%	5,6%
Wskaźnik kapitałów własnych	8,0%	7,8%

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 z pozycji wymiany oraz wyniku na pozostałych instrumentach finansowych, spadł o 9,8 p.p. w stosunku do 2011 roku, osiągając poziom 7,0%,
- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom do sumy aktywów ogółem, spadł o 3,3 p.p. w stosunku do 2011 roku, osiągając poziom 72,1%,
- 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 0,5 p.p. w stosunku do 2011 roku),
- współczynnik wypłacalności wzrósł o 2,2 p.p. w stosunku do 2011 roku, osiągając poziom 12,2%,
- zysk netto spadł o 61% w stosunku do 2011 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Spółkę Dominującą na dzień 31 grudnia 2012 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Badane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku i obejmuje:

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 58.794.443 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zysk netto w kwocie 385.776 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 238.188 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 494.437 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 831.201 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

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

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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:

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

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012 sporządzono zgodnie z MSSF.

Określenie jednostek Grupy Kapitałowej

Przy określaniu zakresu i metod konsolidacji, jak również stosunku zależności, stosowano kryteria określone w MSSF.

Okres obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na ten sam dzień bilansowy i za ten sam rok obrotowy co sprawozdanie finansowe Spółki Dominującej – Getin Noble Bank S.A. Jednostki zależne i stowarzyszona objęte konsolidacją sporządziły sprawozdania finansowe na ten sam dzień bilansowy co Spółka Dominująca. Rok obrotowy wszystkich spółek zależnych i stowarzyszonej objętych konsolidacją został zakończony 31 grudnia 2012 roku.

Metoda konsolidacji

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.

Po dokonaniu sumowań dokonano korekt i wyłączeń konsolidacyjnych, które dotyczyły:

- wartości nabycia udziałów posiadanych przez Spółkę Dominującą w jednostkach zależnych oraz części aktywów netto jednostek zależnych odpowiadającej udziałowi Spółki Dominującej we własności tych jednostek,
- wzajemnych należności i zobowiązań jednostek objętych konsolidacją,
- istotnych przychodów i kosztów dotyczących operacji pomiędzy jednostkami objętymi 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.

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

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

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

Informacje objaśniające do pozycji: rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, nieruchomości inwestycyjne, rezerwy prawidłowo przedstawiają zwiększenia i zmniejszenia oraz tytuły tych zmian w ciągu roku obrotowego.

Dla poszczególnych aktywów wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli.

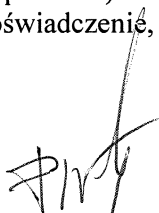
Spółka Dominująca dokonała prawidłowej prezentacji poszczególnych składników aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych wraz z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, stanowiącymi ich integralną część, zawierają wszystkie pozycje, których ujawnienie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jest wymagane przepisami MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej 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. Dokonałiśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

IV. UWAGI KOŃCOWE

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Spółki Dominującej pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegала 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