

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

**SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2013**

**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 2013	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	5
2. Informacje o skonsolidowanym 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 Spółki Dominującej	9
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	10
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	12
1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
2. Dokumentacja konsolidacyjna	12
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.....	13
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	14

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013

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

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2013

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”), dla której Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33 jest Spółką Dominującą („Spółka Dominująca”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Dominującej.

Zarząd Spółki Dominującej oraz członkowie jej Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 roku poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

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

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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


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

PW


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 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r., poz. 133), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.


Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:


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

Warszawa, 28 lutego 2014 roku

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

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 Przyokopowa 33.

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, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

Spółka Dominująca posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 1080004850 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 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.

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 2013 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 2013 roku wśród akcjonariuszy Spółki Dominującej znajdowali się:

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

W roku obrotowym 2013 nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Spółki Dominującej.

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

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

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

Kapitał własny Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 4.780.455 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,
- Marcin Dec – Członek Zarządu,
- Grzegorz Tracz – Członek Zarządu,
- Krzysztof Spyra – Członek Zarządu.

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

- w dniu 7 listopada 2013 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. powołała z dniem 1 stycznia 2014 roku Marcina Deca na stanowisko Członka Zarządu Spółki Dominującej,
- w dniu 6 grudnia 2013 roku Maurycy Kühn złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki Dominującej z dniem 9 grudnia 2013 roku.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wchodzi:

- Podmiot Dominujący – Getin Noble Bank S.A. oraz
- spółki zależne:
 - BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.,
 - Getin Leasing S.A.,
 - Getin Fleet S.A. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A.),
 - Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A.),
 - Pośrednik Finansowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A.),
 - Getin Leasing Spółka Akcyjna S.K.A. (podmiot zależny od Getin Leasing S.A.),
 - Noble Concierge Sp. z o.o.,
 - Noble Funds TFI S.A.,
 - Noble Securities S.A.,
 - Sax Development Sp. z o.o.,
 - Green Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej Green FIZAN),
 - Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej Property FIZAN), wraz ze spółkami zależnymi od Funduszu:
 - Ettrick Investments Sp. z o.o.,
 - Redmile Investments Sp. z o.o.,
 - Lakeford Investments Sp. z o.o.
- spółki stowarzyszone:
 - Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2013 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 2013 do 31 grudnia 2013 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 28 lutego 2014 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% ¹	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Getin Fleet S.A.	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	Spółka nie podlegała badaniu	31 grudnia 2013	Nie dotyczy
Noble Funds TFI S.A.	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Noble Securities S.A.	96,74%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. S.K.A.	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	30 listopada 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu

¹ Na dzień wydania opinii udział Jednostki Dominującej w kapitale wynosi 100%.

Sax Development Sp. z o.o.	100%	Spółka nie podlegała badaniu	31 grudnia 2013	Nie dotyczy
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Green FIZAN	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Property FIZAN	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2013	Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu
Getin Leasing S.A. S.K.A.	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	30 listopada 2013	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.	42,15%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31 grudnia 2013	20 lutego 2014

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

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

2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 385.776 tys. zł (kwota zysku przed przekształceniem danych za 2012 rok dokonany w 2013 roku). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident w dniu 28 lutego 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 12 czerwca 2013 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 18 czerwca 2013 roku.

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

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 11 lipca 2013 roku, zawartej pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie Spółki Dominującej w dniach od 18 listopada do 5 grudnia 2013 roku, od 27 stycznia do 14 lutego 2014 roku oraz poza siedzibą Spółki do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Spółki Dominującej uchwałą z dnia 28 czerwca 2013 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 10 ust. 3 pkt 8 Statutu Spółki Dominującej.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident Paweł Nowosadko potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku Nr 77, poz. 649 z późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

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 2014 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 2012. Dane porównawcze za 2012 roku oraz na 31 grudnia 2012 r. są danymi przekształconymi tj. uwzględniają retrospektywne wprowadzenie zmian w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej w zakresie przychodów prowizyjnych od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz zmianę danych porównawczych w wyniku zastosowania zmienionego MSR 19. Dodatkowo dane porównawcze uwzględniają zmianę prezentacyjną odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zmiany w zakresie danych porównawczych zostały szczegółowo opisane w punkcie II. 5.5 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

<u>Podstawowe wielkości sprawozdania z sytuacji finansowej</u> (w tys. zł)	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Suma bilansowa	63.617.095	58.484.806
Kasa, środki w Banku Centralnym	2.629.838	2.906.944
Należności od banków i instytucji finansowych	1.379.820	2.104.758
Pochodne instrumenty finansowe	241.389	182.128
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	45.353.193	41.998.698
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.599.201	1.834.441
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności	8.871.495	7.199.792
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	357.492	386.075
Wartości niematerialne	205.034	124.426
Rzeczowe aktywa trwałe	323.236	295.324
Nieruchomości inwestycyjne	150.806	32.204
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	637.076	597.069
Inne aktywa	853.952	802.310
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3.139.509	794.937
Pochodne instrumenty finansowe	481.340	658.019
Zobowiązania wobec klientów	51.486.360	50.185.371
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3.158.409	1.965.968
Pozostałe zobowiązania	543.245	500.220
Kapitał własny	4.780.455	4.358.568
w tym:		
- kapitał podstawowy	2.650.143	2.650.143
<u>Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat oraz</u> <u>sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Przychody z tytułu odsetek	3.816.755	4.391.521
Koszty z tytułu odsetek	(2.518.921)	(3.042.954)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	419.238	620.832
Przychody z tytułu dywidend	2.395	3.102
Koszty działania Grupy	(880.050)	(833.840)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(624.443)	(975.061)
Zysk netto za okres	402.484	347.862
Całkowite dochody za okres	387.109	200.024

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	8,9%	6,5%
Współczynnik wypłacalności	12,4%	11,5%*
Wskaźnik kredytowania	71,3%	71,8%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,9%	6,0%
Wskaźnik kapitałów własnych	7,5%	7,5%

* Zaprezentowany współczynnik wypłacalności został obliczony na podstawie przekształconych danych finansowych za 2012 r. Współczynnik wypłacalności na podstawie danych ze skonsolidowanego zaudytowanego sprawozdania finansowego za 2012 r. wyniósł 12,2%.

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2013 następujących tendencji:

- wskaźnik zyskowności ogółem, liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji i dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku na pozostałych instrumentach finansowych, wzrósł o 2,4 p.p. w stosunku do 2012 roku, osiągając poziom 8,9%,
- wskaźnik kredytowania, liczony jako stosunek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom do sumy aktywów ogółem, spadł o 0,5 p.p. w stosunku do 2012 roku, osiągając poziom 71,3%,
- wskaźnik kredytów zagrożonych, liczony jako stosunek wartości netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom z utratą wartości do salda kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom, wykazuje stabilny poziom (spadek o 0,1 p.p. w stosunku do 2012 r.),
- zysk netto wzrósł o 15,7% w stosunku do 2012 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Spółkę Dominującą na dzień 31 grudnia 2013 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 2013 roku i obejmuje:

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 63.617.095 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk netto w kwocie 402.484 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący całkowity dochód ogółem w kwocie 387.109 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 421.887 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 966.389 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 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Spółki Dominującej skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych.

2. Dokumentacja konsolidacyjna

Spółka Dominująca przedstawiła dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

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

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 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 spółek zależnych i stowarzyszonej objętych konsolidacją został zakończony 31 grudnia 2013 roku, z wyjątkiem spółek komandytowo akcyjnych, dla których rok obrotowy został zakończony 30 listopada 2013 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 jednostki stowarzyszonej 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.

Zmiany zasad rachunkowości w Grupie

W 2013 roku Grupa dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Grupa wdrożyła retrospektywnie podejście, które w rozpoznawaniu przychodów uwzględnia występowanie powiązania pomiędzy oferowanym przez Bank produktem kredytowym i ubezpieczeniowym. Grupa zamieściła opis tych zmian w nocie II. 5.5 dodatkowych objaśnień i informacji do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Spółka Dominująca potwierdziła 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, inwestycje i 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 z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2013. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r., poz. 133). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

IV. UWAGI KOŃCOWE

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Spółki Dominującej pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.


Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:


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

Warszawa, 28 lutego 2014 roku