

## RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

### Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, na które składają się: śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 30 czerwca 2019 roku, śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2019 roku, śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 30 czerwca 2019 oraz noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego („śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe”).

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie i przedstawienie śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

My jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu.

### Zakres przeglądu

Przeгляд przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 *Przeгляд śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* („standard”), przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowo, przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu.

Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzane zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów i na skutek tego przegląd nie wystarcza do uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

### **Wniosek**

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, że śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

### **Istotna niepewność dotycząca kontynuacji działalności**

Zwracamy uwagę na notę IV.1.2 śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, w której Zarząd Banku poinformował, że wynik finansowy netto Banku za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku wyniósł -235,4 mln zł. Komisja Nadzoru Finansowego w kwietniu 2019 roku zobowiązała Bank do opracowania i przekazania do akceptacji Komisji Planu Naprawy, o którym mowa w artykule 141n ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem elementów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy oraz grupowego planu naprawy. Uwarunkowania te wraz z innymi sprawami przedstawionymi w notce IV.1.2 śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego wskazują, że występuje znacząca niepewność, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności. Nasz wniosek nie zawiera modyfikacji w związku z tą sprawą.

Warszawa, dnia 17 września 2019 roku

Kluczowy Biegły Rewident

---

Anna Sirocka  
Biegły Rewident  
nr w rejestrze: 9626

działający w imieniu:  
Ernst & Young Audyt Polska  
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa  
nr na liście firm audytorskich: 130