

**GETIN NOBLE BANK S.A.
WARSZAWA, UL. PRZYOKOPOWA 33**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2014**

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

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014	5
I. INFORMACJE OGÓLNE	5
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	6
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku	6
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....	7
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE	9
1. Ocena systemu rachunkowości.....	9
2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego	9
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku	10
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	11

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

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

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:


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

Badanie sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

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

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy 2014 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, 23 marca 2015 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GETIN NOBLE BANK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2014**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank działa pod firmą Getin Noble Bank S.A. Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Przyokopowa 33.

Getin Noble Bank S.A. prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 2.650.143.319 zł i dzielił się na 2.650.143.319 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków tych wkładów, jak również udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|----------------------|--------------------|
| – Krzysztof Rosiński | - Prezes Zarządu, |
| – Krzysztof Basiaga | - Członek Zarządu, |
| – Marcin Dec | - Członek Zarządu, |
| – Karol Karolkiewicz | - Członek Zarządu, |
| – Krzysztof Spyra | - Członek Zarządu, |
| – Radosław Stefurak | - Członek Zarządu, |
| – Maciej Szczechura | - Członek Zarządu, |
| – Grzegorz Tracz | - Członek Zarządu. |

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

- 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 Banku,
- w dniu 12 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. powołała z dniem 1 stycznia 2015 roku Krzysztofa Basiagę na stanowisko Członka Zarządu Banku.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Getin Noble Bank S.A. w 2013 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 310.755 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2013 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 2014 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Getin Noble Bank S.A. zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 odbyło się w dniu 24 kwietnia 2014 roku. Walne Zgromadzenie postanowiło o przeznaczeniu zysku Banku za 2013 rok w całości na pokrycie niepodzielonej straty netto Getin Noble Bank S.A. z lat ubiegłych powstałej w związku z dokonaną w sprawozdaniach finansowych za 2013 rok korektą wyniku finansowego z lat ubiegłych wynikającą ze zmian zasad rachunkowości.

Walne Zgromadzenie Getin Noble Bank S.A. postanowiło o pokryciu pozostałej części dokonanej korekty wyniku lat ubiegłych Banku wynikającej ze zmiany zasad rachunkowości w wysokości 52.070 tys. złotych z kapitału zapasowego.

Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2013 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 30 kwietnia 2014 roku.

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. uchwałą z dnia 31 marca 2014 roku na podstawie upoważnienia zawartego w par. 10 ust. 3 pkt 8 statutu Getin Noble Banku S.A. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 8 lipca 2014 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 sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie Banku w dniach od 3 listopada do 5 grudnia 2014 roku, od 19 stycznia do 20 lutego 2015 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej opinii.

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

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono wszystkie żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 23 marca 2015 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok 2013. Dane porównawcze za 2013 rok oraz na 31 grudnia 2013 roku są danymi przekształconymi tj. uwzględniają retrospektywne wprowadzenie zmian w polityce rachunkowości Banku w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych po początkowym ujęciu (zmiana modelu ceny nabycia lub kosztu wytworzenia na model wartości godziwej). Dodatkowo dane porównawcze uwzględniają zmianę prezentacyjną dotyczącą przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów z pozycji „Koszty z tytułu prowizji i opłat” do pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”, a także zmianę prezentacyjną polegającą na zagregowaniu dwóch dotychczas odrębnie prezentowanych pozycji rachunku zysków i strat „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy” oraz „Wynik z pozycji wymiany” w jednej pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z wymiany”.

Zmiany w zakresie danych porównawczych zostały szczegółowo opisane w punkcie II 4.7 sprawozdania finansowego.

<u>Podstawowe wielkości pochodzące ze sprawozdania z sytuacji finansowej</u> (w tys. zł)	<u>2014</u>	<u>2013</u> (przekształcone)
Suma bilansowa	67 594 305	63 263 327
Kasa, środki w Banku Centralnym	2.840.565	2.629.827
Należności od banków i instytucji finansowych	1.410.839	1.131.384
Pochodne instrumenty finansowe - należności	242.013	237.623
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	49.174.999	48.397.459
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	170.371	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności	11.328.004	8.741.075
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	527.814	391.071
Wartości niematerialne	219.983	197.888
Rzeczowe aktywa trwałe	190.619	200.168
Nieruchomości inwestycyjne	378.531	139.692
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	374.609	422.591
Inne aktywa	731.464	765.100
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	4.451.229	2.768.477
Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	742.340	481.217
Zobowiązania wobec klientów	53.859.261	52.348.702
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3.313.904	2.670.464
Pozostałe zobowiązania	402.179	460.486
Kapitał własny	4.802.037	4.508.854
w tym:		
- kapitał podstawowy	2.650.143	2.650.143
<u>Podstawowe wielkości pochodzące z rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów (w tys. zł)</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u> (przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	3.619.459	3.824.402
Koszty z tytułu odsetek	(2.215.240)	(2.570.286)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	355.039	358.472
Przychody z tytułu dywidend	111.234	28.863
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy i wynik z wymiany	93.373	65.557
Koszty działania Banku	(832.456)	(793.508)

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(695.569)	(593.707)
Zysk netto za okres	322.347	310.755
Całkowite dochody za okres	293.183	294.811
<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Wskaźnik zyskowności ogółem	7,3%	6,8%
Współczynnik wypłacalności*	12,9%	12,4%
Wskaźnik kredytowania	72,8%	76,5%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	7,0%	5,6%
Wskaźnik kapitałów własnych	7,1%	7,1%

* Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku został wyliczony zgodnie z normami prawnymi obowiązującymi do końca 2013 roku, natomiast na dzień 31 grudnia 2014 roku zgodnie z obowiązującym od dnia 1 stycznia 2014 roku 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 (CRR).

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2014 następujących tendencji:

- wzrost 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,
- spadek 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,
- wzrost współczynnika wypłacalności,
- stabilny poziom wskaźnika kapitałów własnych, liczonego jako stosunek wartości kapitału własnego do sumy pasywów ogółem,
- wzrost zysku netto.

Stosowanie zasad ostrożności

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2014 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2014 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 2014 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 SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich istotnych aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości.

Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

W 2014 roku Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych po początkowym ujęciu. Zastosowane zmiany były wprowadzone retrospektywnie. W latach poprzednich do wyceny nieruchomości inwestycyjnych Bank stosował model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, obecnie stosuje model wartości godziwej. Bank zamieścił opis zmian zasad rachunkowości w notcie II 4.7 sprawozdania finansowego.

Pozostałe zasady rachunkowości były stosowane w sposób ciągły i nie uległy zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdania finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów i pasywów.

2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku i obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 67.594.305 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 322.347 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 293.183 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 293.183 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 113.952 tys. zł,
- noty objaśniające obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

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

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Struktura czasowa i rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura czasowa i rodzajowa należności od banków i należności od klientów została prawidłowo przedstawiona w notcie objaśniającej do sprawozdania z sytuacji finansowej.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.

Koszty i przychody rozliczane w czasie

Noty objaśniające te pozycje sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy opisują ich strukturę.

Koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego.

Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku

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


Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe istotne informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Spółki w roku obrotowym 2014. 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 Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Bank przestrzegał przepisów prawa.


Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewid. 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – 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, 23 marca 2015 roku