

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

**SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2015**

**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 2015.....	5
I. INFORMACJE OGÓLNE.....	5
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	5
3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy.....	7
4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej.....	8
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	9
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE.....	11
1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	11
2. Dokumentacja konsolidacyjna.....	11
3. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.....	12
IV. UWAGI KOŃCOWE.....	13

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2015

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 ZA ROK OBROTOWY 2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla 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 składają się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 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 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające. Ponadto zbadaliśmy informacje, wymagane art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Prawem bankowym”, ujawnione w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej.

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 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą o rachunkowości” oraz Prawem bankowym.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności skonsolidowanego sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Grupę Kapitałową zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy Kapitałowej, a także czy przedstawione w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej ujawnienia wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami określonymi w tych przepisach.

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. 

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 2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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 Spółkę Dominującą oraz jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.


Ponadto naszym zdaniem ujawnienia zawarte w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami powyższych przepisów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2015 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 ewidencyjny 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, 18 marca 2016 roku

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2015**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej działa pod firmą Getin Noble Bank S.A. („Spółka Dominująca”). Siedzibą Spółki Dominującej jest Warszawa, ul. Przyokopowa 33.

Spółka Dominująca prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Spółka Dominująca jest wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

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

Kapitał podstawowy Spółki Dominującej według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 2.650.143.319 zł i dzielił się na 2.650.143.319 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

W skład Zarządu Spółki Dominującej na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|----------------------|-----------------------|
| – Krzysztof Rosiński | – Prezes Zarządu, |
| – Artur Klimczak | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Krzysztof Basiaga | – Członek Zarządu, |
| – Marcin Dec | – Członek Zarządu, |
| – Karol Karolkiewicz | – 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 Spółki Dominującej:

- w dniu 1 stycznia 2015 roku Krzysztof Basiaga objął stanowisko członka Zarządu Spółki Dominującej z godnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 12 grudnia 2014 roku,
- w dniu 10 kwietnia 2015 roku Rada Nadzorcza Spółki Dominującej odwołała Krzysztofa Spyry z funkcji Członka Zarządu Spółki Dominującej, ze skutkiem na dzień podjęcia uchwały,
- w dniu 29 kwietnia 2015 roku Rada Nadzorcza Spółki Dominującej powołała ze skutkiem na dzień 1 lipca 2015 roku Artura Klimczaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Spółki Dominującej.

2. Struktura Grupy Kapitałowej

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2015 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 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 18 marca 2016 roku opinię bez zastrzeżeń.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
Noble Concierge sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Noble Funds TFI S.A., Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2015 r.
Noble Securities S.A., Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2015 r.
Sax Development Sp. z o.o., Wrocław	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., Warszawa	100%	Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., do dnia wydania niniejszej opinii badanie nie zostało zakończone	31 grudnia 2015 r.
Property FIZAN, Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2015 r.
Ettrick Investments sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Lakeford Investments sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Redmile Investments sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Green Croft Development sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Suburban Investments Group sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Środkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
LAB sp. z o.o., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
LAB sp. z o.o. sp. k., Warszawa	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Projekt Janki Sp. z o.o.	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Projekt Mielno Sp. z o.o.	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2015 r.
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	Spółka nie podlega badaniu	31 grudnia 2016 r.

c) Spółki objęte konsolidacją metodą praw własności:

Nazwa i siedziba Spółki	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki
Grupa Kapitałowa Open Finance S.A., Warszawa	42,15%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2015 r.
Grupa Kapitałowa Getin Leasing S.A., Wrocław	50,72%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31 grudnia 2015 r.

Dodatkowo konsolidacji podlegają jednostki GNB Auto Plan Sp. z o.o. oraz GNB Leasing Plan Limited w związku z zawartymi odpowiednio w 2012 roku oraz w 2015 roku transakcjami sekurytyzacji polegającymi na przeniesieniu prawa własności z portfela kredytów samochodowych Spółki Dominującej i wierzytelności wynikających z nabytych przez Spółkę Dominującą portfeli umów leasingu odpowiednio na rzecz GNB Auto Plan Sp. z o.o. oraz GNB Leasing Plan Limited. Spółki podlegają konsolidacji, pomimo braku zaangażowania kapitałowego Grupy Kapitałowej w Spółkach, w związku ze sprawowaniem kontroli nad Spółkami przez Spółkę Dominującą poprzez transakcje sekurytyzacji wierzytelności.

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 następujące jednostki:

- Projekt Janki Sp. z o.o.,
- Projekt Mielno Sp. z o.o.,
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.,
- Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

W badanym okresie obrotowym Spółka Dominująca wyłączyła z konsolidacji metodą pełną Getin Leasing S.A. w związku ze sprzedażą części akcji do Getin Holding S.A. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka Getin Leasing S.A. konsolidowana jest metodą praw własności w związku ze sprawowaniem współkontroli nad Spółką przez Getin Noble Bank S.A. i Getin Holding S.A. Ponadto w okresie obrotowym Spółka Dominująca wyłączyła z konsolidacji Green FIZAN w związku z jego likwidacją.

3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 360.493 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2014 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki Dominującej zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 odbyło się w dniu 12 maja 2015 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 19 maja 2015 roku.

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 6 lipca 2015 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 dniach od 26 października 2015 do dnia wydania opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono wszystkie żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Spółki Dominującej z dnia 18 marca 2016 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok 2014. Dane porównawcze za 2014 rok oraz na 31 grudnia 2014 roku są danymi przekształconymi tj. uwzględniają retrospektywne wprowadzenie zmian w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej w zakresie rozpoznawania przychodów z pośrednictwa w sprzedaży kredytów, lokat i planów oszczędnościowych w związku ze zmianą polityki rachunkowości jednostki stowarzyszonej Grupy Open Finance S.A. Zmiana polityki spowodowała konieczność retrospektywnego przekształcenia danych zgodnie z MSR 8. Przekształcono dane porównawcze poprzez korektę skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2014 roku, w pozycji „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych” oraz „Niepodzielony wynik z lat ubiegłych”. Zmiany w zakresie danych porównywalnych zostały szczegółowo opisane w punkcie 5.5. skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

<u>Podstawowe wielkości pochodzące ze skonsolidowanego</u> <u>sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u> <u>(przekształcone)</u>
Suma bilansowa	70.756.469	68.795.557
Kasa, środki w Banku Centralnym	2.724.472	2.840.583
Należności od banków i instytucji finansowych	2.294.916	2.444.066
Pochodne instrumenty finansowe – należności	168.911	247.327
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	49.225.014	48.532.498
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	166.817	170.371
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności	12.695.546	11.541.669
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	347.112	334.919
Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach	172.338	
Wartości niematerialne	268.547	229.001
Rzeczowe aktywa trwałe	307.678	385.941
Nieruchomości inwestycyjne	695.152	452.244
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	336.030	716.919
Inne aktywa	896.634	878.453
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3.828.812	4.822.299
Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	1.520.459	742.815
Zobowiązania wobec klientów	55.726.221	53.846.771
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4.093.061	3.754.761
Pozostałe zobowiązania	401.006	527.717
Kapitał własny	5.163.847	5.075.992
w tym:		
- kapitał podstawowy	2.650.143	2.650.143

<u>Podstawowe wielkości pochodzące ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów</u> <u>(w tys. zł)</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u> <u>(przekształcone)</u>
Przychody z tytułu odsetek	3.006.493	3.595.038
Koszty z tytułu odsetek	(1.810.783)	(2.164.493)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	326.849	437.042
Koszty działania Grupy	(1.192.977)	(923.030)
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostce zależnej	134.646	
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(430.013)	(733.036)
Zysk netto za okres	54.345	360.493
Całkowite dochody	97.917	332.097

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
– Wskaźnik zyskowności ogółem	1,5%	8,2%
– Współczynnik wypłacalności	14,3%	13,1%
– Wskaźnik kredytowania	69,6%	70,6%
– Wskaźnik zagrożonych kredytów i należności z tytułu leasingu finansowego	9,3%	7,0%
– Wskaźnik kapitałów własnych	7,3%	7,4%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2015 następujących tendencji:

- spadek wskaźnika zyskowności ogółem, liczonego jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, prowizji i dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych,
- wzrost współczynnika wypłacalności,
- spadek wskaźnika kredytowania, liczonego jako stosunek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego do sumy aktywów ogółem,
- wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych, liczonego jako stosunek wartości netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego z utratą wartości do salda kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego,
- spadek poziomu wskaźnika kapitałów własnych, liczonego jako stosunek wartości kapitału własnego do sumy pasywów ogółem,
- spadek zysku netto.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Spółkę Dominującą na dzień 31 grudnia 2015 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 2015 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. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Badane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku i obejmuje:

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów, zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 70.756.469 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie 54.345 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 97.917 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 87.855 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 836.143 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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 Kapitałowej obowiązujących przy konsolidacji,
- 3) wszelkie korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- 4) obliczenia kapitałów akcjonariuszy niekontrolujących.

Konsolidacja sprawozdań Grupy Kapitałowej, w odniesieniu do jednostek zależnych, została przeprowadzona metodą pełną przez sumowanie w pełnej wysokości wszystkich odpowiednich pozycji sprawozdań finansowych Spółki Dominującej i jednostek zależnych objętych konsolidacją.

W odniesieniu do jednostek stowarzyszonych i współzależnych zastosowano metodę praw własności. Wartość udziału Spółki Dominującej w jednostkach konsolidowanych metodą praw własności skorygowano o przypadające na rzecz Spółki Dominującej zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego jednostek, które nastąpiły w ciągu okresu objętego konsolidacją oraz pomniejszono o należne od tych jednostek dywidendy.

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

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

Spółka Dominująca potwierdziła kontynuację działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Istotne zasady wyceny aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, 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, skonsolidowanego rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF.

Zarząd Spółki Dominującej sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2015. 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe, a w zakresie ujawnień wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich prawidłowości i zgodności z w/w przepisami.

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 w badanym okresie Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.



Paweł Nowosiadko
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 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, 18 marca 2016 roku

