

**GRUPA KAPITAŁOWA
GETIN NOBLE BANK S.A.**

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU**

CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest Getin Noble Bank S.A., do dnia 4 stycznia 2010 roku działający pod nazwą Noble Bank S.A. („jednostka dominująca”, „Bank”).

Jednostka dominująca została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 21 września 1990 roku. Siedziba jednostki dominującej mieści się w Warszawie, ul. Domaniewska 39B.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 19 lipca 2002 r. nr 1606/2002/WE w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz. Urz. WE L 243 z 11 września 2002 roku, str. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 13, t. 29, str. 609) i na podstawie art. 55.5 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”) i sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

W dniu 8 czerwca 2001 roku jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000018507.

Jednostka dominująca posiada numer NIP: 712-010-27-93 nadany w dniu 1 czerwca 1993 roku oraz symbol REGON: 004184103 nadany w dniu 6 grudnia 2000 roku.

W dniu 4 stycznia 2010 roku Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust. 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

Jednostka dominująca należy do grupy kapitałowej Getin Holding S.A.

Zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego, podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- 1) pozostałe pośrednictwo pieniężne;
- 2) leasing finansowy;
- 3) pozostałe formy udzielania kredytów;
- 4) działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych;
- 5) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych;
- 6) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 7) działalność związana z zarządzaniem funduszami;
- 8) działalność holdingów finansowych;

- 9) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- 10) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Zakres działalności podmiotów zależnych, współzależnych i stowarzyszonych obejmuje następujące rodzaje działalności:

A. Open Finance S.A. (jednostka stowarzyszona)

- pozostałe pośrednictwo pieniężne;
- pozostałe formy udzielania kredytów;
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

B. Noble Funds TFI S.A. (jednostka zależna)

- tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich;
- zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie;
- doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi.

C. Introfactor S.A. (jednostka zależna)

- świadczenie usług factoringowych.

D. Noble Concierge sp. z o.o. (jednostka zależna)

- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe.

E. Noble Securities S.A. (jednostka zależna)

- działalność maklerska.

F. Getin Leasing S.A. (jednostka zależna)

- leasing.

G. Getin Services S.A. (jednostka zależna)

- pośrednictwo finansowe.

H. Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. (jednostka zależna)

- leasing.

I. Getin Finance Plc (jednostka zależna)

- usługi finansowe.

J. Idea Bank S.A. (jednostka stowarzyszona)

- usługi bankowe.

W dniu 31 grudnia 2011 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 953.763 tysiące złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 4.062.207 tysięcy złotych.



Zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Bank na dzień 31 grudnia 2011 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Getin Holding S.A.	893.786.767	893.786.767	893.786.767	93,71%
ASK Investments S.A.	14.819.840	14.819.840	14.819.840	1,55%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5.150.000	5.150.000	5.150.000	0,54%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	4.270.000	4.270.000	4.270.000	0,45%
dr Leszek Czarnecki	1.939.420	1.939.420	1.939.420	0,20%
Akcje własne posiadane przez Bank	695.580	695.580	695.580	0,07%
Pozostali akcjonariusze	33.101.490	33.101.490	33.101.490	3,47%
Razem	953.763.097	953.763.097	953.763.097	100,00%

W roku obrotowym oraz po dacie bilansowej do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału podstawowego jednostki dominującej:

- W dniu 21 lipca 2011 roku spółka International Consultancy Strategy Implementation B.V. sprzedała 300 000, a w dniu 28 grudnia 2011 roku 500 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.
- W dniu 2 stycznia 2012 roku nastąpiło przeniesienie własności na Get Bank 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. Przeniesienie akcji Getin Noble Banku S.A. nastąpiło w wyniku podziału Getin Holding S.A. przez przeniesienie części majątku Getin Holding S.A., stanowiącej zorganizowaną część przedsiębiorstwa, w skład której wchodzi głównie wszystkie posiadane przez Getin Holding S.A. akcje Getin Noble Banku S.A., funkcjonującą jako Oddział w Warszawie w zamian za akcje Get Banku S.A.

W okresie sprawozdawczym kapitał podstawowy jednostki dominującej nie zmienił się.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 29 lutego 2012 roku wchodził:

Krzysztof Rosiński	- Prezes Zarządu
Karol Karolkiewicz	- Członek Zarządu
Maurycy Kühn	- Członek Zarządu
Krzysztof Spyra	- Członek Zarządu
Radosław Stefurak	- Członek Zarządu
Maciej Szczechura	- Członek Zarządu
Grzegorz Tracz	- Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2011 roku w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Noble Funds TFI S.A.	Pełna	Bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31.12.2011
Introfactor S.A.	Pełna	Bez zastrzeżeń	Biuro Doradztwa i Usług HERA Sp. z o.o.	31.12.2011
Noble Concierge S.A.	Pełna	Nie podlega badaniu		31.12.2011
Noble Securities S.A.	Pełna	Badanie w trakcie	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31.12.2011
Getin Leasing S.A.	Pełna	Badanie w trakcie	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31.12.2011
Getin Services S.A.	Pełna	Badanie w trakcie	Biuro Doradztwa i Usług HERA Sp. z o.o.	31.12.2011
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	Pełna	Badanie w trakcie	Biuro Doradztwa i Usług HERA Sp. z o.o.	31.12.2011
Getin Finance Plc	Pełna	Nie podlega badaniu		31.12.2011

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2011 roku:

Nazwa podmiotu i siedziba	Rodzaj działalności
Open Finance S.A., ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe
Idea Bank S.A., ul. Domaniewska 39, Warszawa	usługi bankowe

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w punkcie II.2 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

3.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.



Ernst & Young Audit sp. z o.o. w dniu 15 czerwca 2011 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649, z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 3 sierpnia 2011 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 29 lutego 2012 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. („Grupa”), w której jednostką dominującą jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39B, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 roku, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku oraz zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym czy jest ono, we wszystkich istotnych aspektach, zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy.



3. Badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2011 roku;
- sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;
- jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych.

5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia 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. nr 33 z 2009 roku, poz. 259, z późn. zm.)”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 19 września 2011 roku do dnia 30 września 2011 roku, od dnia 28 listopada 2011 roku do dnia 29 lutego 2012 roku, w tym w miejscu, gdzie prowadzone są księgi rachunkowe Banku, od dnia 19 września 2011 roku do dnia 30 września 2011 roku, od dnia 28 listopada 2011 roku do dnia 23 grudnia 2011 roku oraz od dnia 23 stycznia 2012 roku do dnia 22 lutego 2012 roku.



3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 29 lutego 2012 roku Zarządu jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu jednostki dominującej i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku zostało zbadane przez Dominika Januszewskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 9707, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o., numer ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 30 marca 2011 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 12 kwietnia 2011 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2010 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 8 września 2011 roku zostały opublikowane w Monitorze Polskim B numer 1520.



4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2009 – 2011, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy za lata zakończone dnia 31 grudnia 2010 roku (w odniesieniu do danych za 2009 rok) i dnia 31 grudnia 2011 roku (w odniesieniu do danych za lata 2010 i 2011).

W dniu 4 stycznia 2010 roku nastąpiło połączenie Noble Bank S.A. i Getin Bank S.A. W związku z połączeniem przekształceniu uległy dane porównywalne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

	2011	2010	2009
Suma bilansowa	53.542.074	42.797.808	33.126.566
Kapitał własny	4.062.207	3.295.816	2.892.789
Wynik finansowy netto	949.838	460.461	313.644
 Współczynnik wypłacalności według metodologii NBP	 9,9%	 9,9%	 11,1%
 Wskaźnik rentowności	 130,4%	 64,1%	 49,7%
zysk brutto			
ogólne koszty administracyjne			
Wskaźnik poziomu kosztów	26,7%	32,3%	36,5%
ogólne koszty administracyjne			
dochody z działalności *			
Wskaźnik zwrotu kapitału	25,8%	14,9%	11,3%
zysk netto			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	2,0%	1,2%	b.d.
zysk netto			
średni stan aktywów			

Wskaźnik inflacji:

średnioroczny	4,3%	2,6%	3,5%
od grudnia do grudnia	4,6%	3,1%	3,5%

* W wyliczeniu dochodów z działalności uwzględniono wynik z działalności operacyjnej pomniejszony o następujące pozycje: "Inne przychody operacyjne", "Inne koszty operacyjne", "Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych" oraz „Ogólne koszty administracyjne”.

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Suma bilansowa wzrosła z 42.797.808 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2010 roku do 53.542.074 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2011 roku;
- Kapitał własny wzrósł z 3.295.816 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2010 roku do 4.062.207 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2011 roku;
- Wynik finansowy netto wzrósł z 460.461 tysięcy złotych w 2010 roku do 949.838 tysięcy złotych w 2011 roku;
- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 64,1% w 2010 roku do poziomu 130,4% w 2011 roku;
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 32,3% w 2010 roku do poziomu 26,7% w 2011 roku;
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 14,9% w 2010 roku do poziomu 25,8% w 2011 roku;
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu 1,2% w 2010 roku do poziomu 2,0% w 2011 roku.

4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że jednostka dominująca nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2011 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocie III.1 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku Zarząd jednostki dominującej wskazał, że będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdania finansowe jednostek Grupy zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez te jednostki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2011 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez te jednostki.



II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Kompletność i poprawność dokumentacji konsolidacyjnej

Podczas badania nie stwierdziliśmy mogących mieć istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nieprawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej, które nie zostałyby usunięte, w tym w zakresie spełnienia warunków, jakim powinna odpowiadać dokumentacja konsolidacyjna (a w szczególności obejmujących wyłączenia dotyczące korekt konsolidacyjnych).

2. Zasady i metody wyceny aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych

Zasady (politykę) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w rozdziale III dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Dane wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

3.1 Wartość firmy z konsolidacji oraz sposób dokonywania odpisów

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji, zasady oceny utraty wartości oraz dokonane odpisy z tytułu utraty wartości za rok obrotowy i do dnia bilansowego przedstawiono w nocie III.4.10 oraz IV.23 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.2 Kapitał własny, w tym udziały niekontrolujące

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym udziałów niekontrolujących jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Udziały niekontrolujące na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiły 3.659 tysięcy złotych. Udziały niekontrolujące zostały ustalone prawidłowo i są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach IV.33 oraz IV.34 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.3 Rok obrotowy

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku.



4. Wyłączenia konsolidacyjne

4.1 Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją

Dokonane wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

4.2 Wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend

Dokonane wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

5. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej

Skutki sprzedaży części akcji w Open Finance S.A. zostały wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy zgodnie z odpowiednimi dokumentami prawnymi i z dokumentacją konsolidacyjną.

6. Pozycje kształtujące wynik działalności grupy

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

7. Słuszność odstępstw od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności określonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

W procesie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności.

8. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania banku

Do zagadnienia stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych oraz prawidłowości ustalenia współczynnika wypłacalności ustosunkowano się w raporcie, z dnia 29 lutego 2012 roku, uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

9. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.



10. Sprawozdanie z działalności grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia 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. nr 33 z 2009 roku, poz. 259).

10. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutów jednostek Grupy mające wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

11. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac następujących niezależnych specjalistów:

- rzeczoznawców majątkowych:

- w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku,
- w zakresie wycen nieruchomości będących w posiadaniu Banku, sporządzonych na zlecenie Banku;

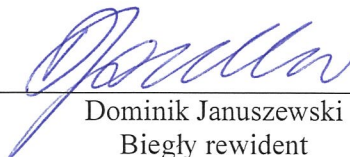
- aktuariusza:

- wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie Banku.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Kluczowy Biegły Rewident



Dominik Januszewski
Biegły rewident
Nr 9707

Warszawa, dnia 29 lutego 2012 roku