

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

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2016**

**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 2016 | 6 |
| I. INFORMACJE OGÓLNE | 6 |
| 1. Dane identyfikujące badany Bank..... | 6 |
| 2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy..... | 7 |
| 3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie..... | 7 |
| 4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku..... | 7 |
| II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU | 8 |
| III. INFORMACJE SZCZEGÓLWE..... | 10 |
| 1. Ocena systemu rachunkowości..... | 10 |
| 2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe..... | 10 |
| 3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego..... | 10 |
| 4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku | 12 |
| IV. UWAGI KOŃCOWE | 12 |

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2016

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 do sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2016

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Getin Noble Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33, na które składają się: rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz noty do sprawozdania finansowego obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”, Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późniejszymi zmianami. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia opinii z badania.

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe Getin Bank S.A.:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku, jak też jego wynik finansowy i przepływy pieniężne za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie, czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 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 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej „Prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych wymienionych w art. 111a ust. 1 pkt 1 i ust. 2 Prawa bankowego zawartych w sprawozdaniu z działalności. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Getin Bank S.A. uwzględniają postanowienia art. 49 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 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń. Ponadto informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 pkt 1 oraz ust. 2 Prawa bankowego.

Oświadczenie jednostki o stosowaniu ładu korporacyjnego

W związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem było również zapoznanie się z oświadczeniem Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącym wyodrębnioną część sprawozdania z działalności Banku. Naszym zdaniem w oświadczeniu tym Bank zawarł informacje wymagane zgodnie z zakresem określonym w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 60 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółkach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1639 z późniejszymi zmianami) lub regulaminach wydanych na podstawie art. 61 tej ustawy. Informacje te są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.



Dariusz Szkaradek
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9935

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, 13 marca 2017 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GETIN NOBLE BANK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2016**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

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

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie pod numerem KRS 0000304735.

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

Kapitał zakładowy Kapitał podstawowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 2.411.630.419,38 zł i dzielił się na 883.381.106 akcji o wartości nominalnej 2,73 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 udzielenie kredytów i pożyczek pieniężnych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| - Artur Klimczak | - p.o. Prezesa Zarządu, |
| - Jerzy Pruski | - Wiceprezes Zarządu, |
| - Krzysztof Basiaga | - Członek Zarządu, |
| - Marcin Dec | - Członek Zarządu, |
| - Karol Karolkiewicz | - Członek Zarządu, |
| - Radosław Stefurak | - Członek Zarządu, |
| - Maciej Szczechura | - Członek Zarządu. |

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

- Z dniem 7 czerwca 2016 roku Grzegorz Tracz zrezygnował z zasiadania w Zarządzie Getin Noble Banku S.A.
- W dniu 14 grudnia 2016 roku Krzysztof Rosiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 9 stycznia 2017 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku powołała Wiceprezesa Zarządu Artura Klimczaka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem i ze skutkiem od dnia wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Arturowi Klimczakowi funkcji Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powierzyła jednocześnie Arturowi Klimczakowi pełnienie od dnia 10 stycznia 2017 roku obowiązków Prezesa Zarządu Banku.
- Rada Nadzorcza Banku postanowiła również powołać Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 10 stycznia 2017 roku.
- W dniu 31 stycznia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 lutego 2017 roku Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.
- Z dniem 6 lutego 2017 roku Krzysztof Rosiński zrezygnował z zasiadania w Zarządzie Banku i pełnienia w nim funkcji Wiceprezesa Zarządu.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2015 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 1.119.478,35 zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2015 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 zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 odbyło się w dniu 18 kwietnia 2016 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2015:

– podwyższenie kapitału zapasowego Banku 1.119.478,35 zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 22 kwietnia 2016 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 22 kwietnia 2016 roku.

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 16 maja 2016 roku, zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 22, 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 Spółki zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Dariusza Szkaradka (nr ewidencyjny 9935) w siedzibie Banku w dniach od 31 października do 25 listopada 2016 roku, od 30 stycznia do 26 lutego 2017 roku oraz poza siedzibą Banku do dnia wydania niniejszej 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 2016 r. poz. 1000 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 13 marca 2017 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 ubiegły. Dane porównawcze za 2015 rok oraz na 31 grudnia 2015 roku są danymi przekształconymi, tj. uwzględniają retrospektywne wprowadzenie zmian w polityce rachunkowości Banku w zakresie wyceny udziałów w jednostkach stowarzyszonych w związku z zastosowaniem zmian do MSR 27 Jednostkowe sprawozdanie finansowe. Od 1 stycznia 2016 roku Bank wycenia udziały w jednostkach stowarzyszonych metodą praw własności, do 31 grudnia 2015 roku były one wyceniane metodą ceny nabycia. Zmiany w zakresie danych porównawczych zostały szczegółowo opisane w nocy II. 4.7 jednostkowego sprawozdania finansowego.

| <u>Podstawowe dane finansowe pochodzące z rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u> | <u>2016</u> | <u>2015</u> <u>Przekształcone</u> |
|--|-------------|--------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 2.781.148 | 3.021.478 |
| Koszty z tytułu odsetek | (1.501.501) | (1.864.719) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 58.977 | 266.077 |
| Przychody z tytułu dywidend | 84.945 | 31.728 |
| Wynik na pozostałych instrumentach finansowych | 84.736 | 28.220 |
| Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach | 209.604 | 131.187 |
| Koszty działania | (807.900) | (1.128.927) |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | (687.958) | (416.524) |
| Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | (3.388) | 11.667 |
| Zysk netto za okres | 109.003 | 12.786 |
| Całkowite dochody | 44.745 | 57.338 |

| <u>Podstawowe dane finansowe pochodzące z sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u> | <u>2016</u> | <u>2015</u> <u>Przekształcone</u> |
|--|-------------|--------------------------------------|
| Suma bilansowa | 66.878.359 | 71.762.389 |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 3.152.193 | 2.724.460 |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 996.550 | 2.008.466 |
| Pochodne instrumenty finansowe – należności | 90.586 | 159.074 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 47.442.162 | 50.455.467 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 171.972 | 166.817 |
| Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności | 11.905.768 | 12.390.902 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach | 1.330.961 | 1.321.746 |
| Wartości niematerialne | 282.689 | 264.055 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 180.210 | 202.371 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 421.262 | 478.585 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 322.910 | 335.920 |
| Inne aktywa | 557.081 | 1.235.094 |
| Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych | 2.254.148 | 3.457.657 |
| Pochodne instrumenty finansowe – zobowiązania | 1.660.662 | 1.519.279 |
| Zobowiązania wobec klientów | 53.105.936 | 55.812.803 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2.604.936 | 2.829.820 |

| | | |
|------------------------|-----------|-----------|
| Pozostałe zobowiązania | 2.103.440 | 3.037.409 |
| Kapitał własny | 5.128.445 | 5.083.700 |
| w tym: | | |
| kapitał podstawowy | 2.411.630 | 2.650.143 |

| | | |
|-------------------------------------|-------------|-----------------------|
| Analiza wskaźnikowa: | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
| | | <u>Przekształcone</u> |
| - Wskaźnik zyskowności ogółem | 3,42% | 0,36% |
| - łączny współczynnik wypłacalności | 15,7% | 14,1% |
| - Wskaźnik kredytowania | 70,9% | 70,3% |
| - Wskaźnik kredytów zagrożonych | 9,9% | 9,0% |
| - Wskaźnik kapitałów własnych | 7,7% | 7,1% |

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2016 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 wyniku z pozycji wymiany, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych,
- wzrost łącznego współczynnika wypłacalności,
- wzrost 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 poziomu wskaźnika kapitałów własnych, liczonego jako stosunek wartości kapitału własnego do sumy pasywów ogółem,
- wzrost zysku netto.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2016 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 2016 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.

W 2016 roku Bank dokonał zmian zasad (polityki) rachunkowości w zakresie metody wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w związku z wejściem w życie zmian do MSR 27 Jednostkowe sprawozdanie finansowe. Bank od 1 stycznia 2016 roku wycenia udziały w jednostkach stowarzyszonych metodą praw własności. Do 31 grudnia 2015 roku Bank wyceniał udziały w jednostkach stowarzyszonych według ceny nabycia. Bank zamieścił opis zmian w notcie II 4.7. jednostkowego sprawozdania finansowego. Pozostałe zasady rachunkowości były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzenia sprawozdania finansowego 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, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku i obejmuje:

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w kwocie 109.003 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 44.745 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 66.878.359 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 44.745 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 418.117 tys. zł,
- noty do sprawozdania finansowego obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitału własnego 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 utrzymane do terminu wymagalności,

- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

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

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura należności od banków i należności od klientów została szczegółowo przedstawiona w notce objaśniającej do sprawozdania finansowego.

W Banku odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Bank posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 39).

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując możliwą utratę wartości należności kredytowych, Bank stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Bank dokonuje regularnie każdego roku porównania założeń i parametrów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Banku i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów.

Przyjęte przez Bank zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ekspozycja na ryzyko kredytowe zostały przedstawione w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została szczegółowo 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 szczegółowy 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 w nocy II 4.2 jednostkowego sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów, kapitału własnego i zobowiązań, 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 Banku w roku obrotowym 2016. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, art. 111a ust. 1 pkt 1 i ust. 2 Prawa Bankowego oraz rozporządzeniem 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 z późniejszymi zmianami). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe, a w zakresie informacji finansowych wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i ust. 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich 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 Bank przestrzegała przepisów prawa.



Dariusz Szkaradek
Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
nr ewidencyjny 9935

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, 13 marca 2017 roku