

**GRUPA KAPITAŁOWA  
IDEA BANK S.A.**

**SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY 2015**

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

## SPIS TREŚCI

<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>	<b>3</b>
<b>RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015 .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	5
2. Struktura Grupy Kapitałowej .....	5
3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	7
4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	8
5. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej .....	8
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ.....</b>	<b>9</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE .....</b>	<b>11</b>
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
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>13</b>

### **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 zestawienie zmian w kapitale własnym
5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych
6. Informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

### **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2015**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Idea Bank S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”), dla której Idea Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33 jest Spółką Dominującą. Na sprawozdanie to składają się: skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, skonsolidowany rachunek 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 rzetelnie i jasno przedstawia ono, 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 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 Bank oraz jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrwykowy – 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. PW

Naszym zdaniem zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea 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 roku poz. 133), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego 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, 3 marca 2016 roku

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

## I. INFORMACJE OGÓLNE

### 1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”) działa pod firmą Idea Bank S.A. („Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Przyokopowa 33.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026052.

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

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 156.804 tys. zł i dzielił się na 77.350.781 akcji zwykłych i 1.051.200 akcji uprzywilejowanych o wartości nominalnej 2 zł każda.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

– Jarosław Augustyniak	– Prezes Zarządu,
– Dominik Fajbusiewicz	– Członek Zarządu,
– Marcin Syciński	– Członek Zarządu,
– Dariusz Makosz	– Członek Zarządu,
– Małgorzata Szturmowicz	– Członek Zarządu,
– Aneta Skrodzka-Książek	– Członek Zarządu.

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

- w dniu 22 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 lipca 2015 roku Anetę Skrodzką-Książek na stanowisko Członka Zarządu.

### 2. Struktura Grupy Kapitałowej

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2015 roku objęte zostały następujące spółki:

- a) Spółka Dominująca – Idea Bank S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 3 marca 2016 roku opinię bez zastrzeżeń.

- 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
Tax Care S.A., Warszawa	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
Twoja Inicjatywa Fundacja Wspieranie Przedsiębiorczości,	100	brak obowiązku badania	31.12.2015

**GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.**

Warszawa			
Debito NSFIZ, Warszawa	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
Idea Expert S.A., Warszawa	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
Idea Money S.A., Wrocław	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
Idea Leasing S.A., Wrocław	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31.12.2015
Idea Leasing Sp. z o.o., Wrocław	100	brak obowiązku badania	31.12.2015
Idea Leasing Sp. z o.o. SKA, Wrocław	99,9	brak obowiązku badania	31.10.2015
Idea Leasing S.A. Sp. k., Wrocław	99,9	brak obowiązku badania	31.10.2015
Idea Fleet S.A., Wrocław	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., opinia bez zastrzeżeń	31.12.2015
Idea SPV sp. z o. o., Warszawa	100	brak obowiązku badania	31.12.2015
Property Solutions FIZAN, Warszawa	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
Development Systems Sp. z o.o., Wrocław	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
LC Corp Sky Tower sp. z o.o., Warszawa	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
GetBack S.A.	100	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.,	31.12.2015
Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik Sp. k., Wrocław**)	90,91	brak obowiązku badania	31.12.2015
easyDebt NSFIZ, Warszawa**)	100	Capital Audyt Sp. z o.o., w trakcie badania	31.12.2015
GetBack Recovery Srl, Bukareszt (Rumunia)**)	100	brak obowiązku badania	31.12.2015
Lawyer Consulting Associate Srl, Bukareszt (Rumunia)**)	98	brak obowiązku badania	31.12.2015
Bakura IT Sp. z o.o. (dawniej GetBack Investments sp. z o.o.), Wrocław**)	100	brak obowiązku badania	31.12.2015
Open Finance FIZAN, Warszawa**)	100	Capital Audyt Sp. z o.o., w trakcie badania	31.12.2015
Bakura Sp. z o.o., Warszawa**)	100	brak obowiązku badania	31.12.2015
Bakura Sp. z o.o. Sp. k., Warszawa**)	-	brak obowiązku badania	31.12.2015
Bakura Sp. z o.o. S.K.A., Warszawa**)	100	brak obowiązku badania	31.12.2015
Universe 3 NSFIZ, Warszawa	100	Capital Audyt Sp. z o.o., w trakcie badania	31.12.2015
Getin International S.a.r.l., Luxemburg	100	Deloitte Audit Société à responsabilité limitée (Luxemburg), w trakcie badania	31.12.2015

\*) udział Idea Banku bezpośrednio lub pośrednio przez jednostki zależne.

\*\*\*) podmiot wchodzi w skład Grupy Kapitałowej GetBack S.A., dla której GetBack S.A. jest jednostką dominującą.

W dniu 15 września 2015 roku Idea Expert S.A, spółka zależna od Jednostki Dominującej, ogłosiła decyzję o sprzedaży spółki GetBack S.A. wraz z jej jednostkami zależnymi. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Zarząd Jednostki Dominującej uznał, że Grupa Kapitałowa GetBack S.A. spełnia kryteria klasyfikacji jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i została zaprezentowana zgodnie z MSSF5 w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Wynik finansowy Grupy Kapitałowej GetBack S.A. został zaprezentowany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat jako zysk netto z działalności zaniechanej.

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
Open Finance S.A., Warszawa	12,8	Deloitte Polska Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w trakcie badania	31.12.2015
Idea Box S.A., Warszawa	33	brak obowiązku badania	31.12.2015

W roku obrotowym nastąpiły następujące zmiany w składzie badanej Grupy Kapitałowej oraz jednostek konsolidowanych metodą pełną, dla których Spółka Dominująca przygotowała badane skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- dnia 26 października 2015 roku Spółka Idea Expert S.A. dokonała zakupu 100% udziałów w Spółce Getin International S.a.r.l.,
- w dniu 27 lutego 2015 roku spółki Lion's House Sp. z o.o. oraz LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. połączyły się i od tego dnia funkcjonują pod nazwą LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.,
- w dniu 30 czerwca 2015 roku spółki Carlise Investments Sp. z o.o. i Ellisa Investments Sp. z o.o. (spółka przejmująca) połączyły się i od dnia połączenia funkcjonują pod nazwą Idea SPV Sp. z o.o.,
- Debentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych należący w 100% do Tax Care S.A. został zlikwidowany i wykreślony z Rejestru Funduszy Inwestycyjnych,
- w dniu 4 listopada 2015 roku Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., zawarła umowy przeniesienia poza Grupę Kapitałową GetBack posiadanych praw i obowiązków komandytariusza w spółkach: Bakura sp. z o.o. sp. k., Bakura sp. z o.o. Debitum sp. k. (dawniej Debitum Investment sp. z o.o. sp. k.), której nabycie praw i obowiązków komandytariusza nastąpiło 26 lutego 2015 roku, oraz Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp. k. (dawniej Vinita Investments sp. z o.o. sp. k.), której nabycie praw i obowiązków komandytariusza nastąpiło 31 sierpnia 2015 roku,
- w dniu 28 września 2015 roku GetBack S.A. nabyła certyfikaty inwestycyjne serii A funduszu Universe 3 NSFIZ stając się 100% właścicielem funduszu,
- w dniu 21 grudnia 2015 roku została założona w Rumunii spółka pod firmą Lawyer Consulting Associate Srl; udział w kapitale zakładowym nowo powstałej spółki objęły GetBack Recovery Srl (49%) oraz GetBack S.A. (49%), tym samym spółka stała się podmiotem zależnym, konsolidowanym w ramach Grupy Kapitałowej GetBack.

Powyższe zmiany zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

### 3. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 241.344 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012, 2013 i 2014 zostało sporządzone dla celów załączenia do Prospektu Emisyjnego Idea Banku S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 13 marca 2015 roku. Sprawozdanie to 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 zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 odbyło się w dniu 27 lutego 2015 roku.

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

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza Spółki Dominującej. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 2 lipca 2015 roku, zawartej pomiędzy Idea 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 siedzibie Spółki Dominującej oraz poza jej siedzibą w dniach od 9 listopada 2015 roku do dnia 5 grudnia 2015 roku oraz od 25 stycznia 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 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 żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Spółki Dominującej z dnia 3 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 ubiegły, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2015.

<u>Podstawowe wielkości ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Przychody z tyt. odsetek	803.226	689.387
Koszty z tyt. odsetek	(419.321)	(352.612)
Wynik z tyt. odsetek	383.905	336.775
Wynik z tyt. prowizji	387.961	322.296
Zysk (strata) netto	312.216	241.344
<u>Podstawowe wielkości skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>		
Należności od banków i instytucji finansowych	264.374	510.983
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.798.797	6.844.761
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2.894.763	2.138.017
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	528.791	660.257
Zobowiązania wobec klientów	13.017.392	10.880.677
Kapitał własny	2.054.905	1.476.248
Kapitał zakładowy	156.804	135.622
<u>Wskaźniki rentowności i efektywności</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
– Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	17,68%	32,70%
– Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	1,84%	3,20%
– Wskaźnik kosztów do dochodów	7,50%	3,64%
– Współczynnik wypłacalności	14,90%	-
– Wskaźnik kredytów zagrożonych	8,51%	6,59%
– Wskaźnik kapitałów własnych	0,83%	0,90%

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

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE), liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 17,68% w porównaniu do 32,70% na koniec 2014 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA), liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 1,84% w porównaniu do 3,20% na koniec 2014 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów, liczony jako stosunek kosztów operacyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, wyniku handlowego i rewaluacji, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostałych przychodów operacyjnych, wzrósł z poziomu 3,64% za 2014 rok do 7,50% za 2015 rok,
- wskaźnik kredytów zagrożonych, liczony jako stosunek wartości brutto kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości (oceniając indywidualnie i kolektywnie) do wartości należności od klientów brutto, zanotował wzrost w 2015 roku osiągając wartość 8,51% w porównaniu do 6,59% na koniec 2014 roku,

- wskaźnik kapitałów własnych, liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 0,83% w porównaniu do 0,90% na koniec 2014 roku.

#### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2015 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Współczynnik kapitałowy**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika kapitałowego 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:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie 312.216 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 352.342 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 18.857.506 tys. zł,
- skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 578.657 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 76.393 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,
- przeglądzie sporządzonych przez innych biegłych rewidentów opinii i raportów z badania sprawozdań finansowych spółek zależnych i stowarzyszonych, podlegających konsolidacji.

#### 2. Dokumentacja konsolidacyjna

Spółka Dominująca przedstawiła dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dostosowane do wymogów Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) oraz zasad (polityki) rachunkowości Grupy Kapitałowej obowiązujących przy konsolidacji,
- korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- obliczenia wartości godziwej aktywów netto jednostek podporządkowanych,
- obliczenia wartości firmy oraz zysku z tytułu okazyjnego nabycia, jak również odpisów wartości firmy z tytułu utraty wartości,
- obliczenia udziałów niedających kontroli,
- obliczenia różnic kursowych z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek podporządkowanych, wyrażonych w walutach obcych.

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 zastosowano metodę praw własności. Wartość udziału Spółki Dominującej w jednostce stowarzyszonej skorygowano o przypadające na rzecz Spółki Dominującej zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego jednostki stowarzyszonej, 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, kapitałów własnych i zobowiązań, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały 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 oraz skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF.

Zarząd Banku 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, art. 111a ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późniejszymi zmianami, dalej „Prawo bankowe”) 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 Spółki Dominującej pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.



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, 3 marca 2016 roku