

**GRUPA KAPITAŁOWA**  
**GETIN HOLDING S.A.**

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA**  
**FINANSOWEGO**  
**ZA ROK ZAKOŃCZONY**  
**DNIA 31 GRUDNIA 2013 ROKU**

## **CZEŚĆ OGÓLNA**

### **1. Informacje ogólne**

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Getin Holding S.A. (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest Getin Holding S.A. („jednostka dominująca”, „Spółka”).

Jednostka dominująca została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 23 lutego 1996 roku. Siedziba jednostki dominującej mieści się we Wrocławiu, ul. Gwiazdzysta 66.

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. 2013.330 z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

W dniu 23 marca 2001 roku jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335.

Jednostka dominująca posiada numer NIP: 8951694236 nadany w dniu 9 marca 2000 roku oraz symbol REGON: 932117232 nadany w dniu 10 lutego 2000 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności jednostki dominującej jest działalność holdingów finansowych.

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

- usługi bankowe;
- usługi leasingowe;
- usługi pośrednictwa finansowego.

W dniu 31 grudnia 2013 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 731.235 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 2.054.339 tysięcy złotych.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymywanymi przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2013 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

*GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S.A.  
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku  
(w tysiącach złotych)*

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale podstawowym
LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie	323.278.107	323.278.107	323.278.107	44,21%
dr Leszek Czarnecki	84.590.935	84.590.935	84.590.935	11,57%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	38.200.052	38.200.052	38.200.052	5,22%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	37.840.831	37.840.831	37.840.831	5,17%
Pozostali akcjonariusze	247.325.117	247.325.117	247.325.117	33,83%
Razem	<u>731.235.042</u>	<u>731.235.042</u>	<u>731.235.042</u>	<u>100%</u>

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

- W wyniku umorzenia akcji własnych w kwocie 1.700 tysięcy złotych oraz nowej emisji akcji serii P o wartości 135 tysięcy złotych, zmienił się udział poszczególnych akcjonariuszy w kapitale podstawowym.

Zmiany kapitału podstawowego jednostki dominującej w roku obrotowym były następujące:

	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji (w złotych)
Stan na początek okresu	732.800.434	732.800.434
Umorzenie akcji własnych	(1.700.000)	(1.700.000)
Podwyższenie kapitału w drodze emisji akcji serii P*	134.608	134.608
Stan na koniec okresu	<u>731.235.042</u>	<u>731.235.042</u>

\* emisja akcji serii P miała miejsce w związku z realizacją Programu Opcji Menadżerskich.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 18 marca 2014 roku wchodził:

Rafał Juszczał	- Prezes Zarządu
Radosław Boniecki	- Wiceprezes Zarządu
Izabela Lubczyńska	- Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- W dniu 31 stycznia 2013 pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2013;
- W dniu 3 września 2013 pan Bartosz Chyła złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki ze skutkiem na dzień 3 września 2013;
- W dniu 7 marca 2014 pani Izabela Lubczyńska została powołana na funkcję Członka Zarządu Spółki począwszy od 7 marca 2014.

## 2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w skład Grupy Kapitałowej Getin Holding wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio) konsolidowane metodą pełną:

nazwa jednostki	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono dane/sprawozdanie finansowe
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	opinia bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31/12/2013
Idea Expert S.A. z siedzibą we Wrocławiu	w trakcie badania	Ernst & Young Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31/12/2013 (wydłużony rok finansowy) <sup>1</sup>
Powszechny Dom Kredytowy Biznes sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny FIZ z siedzibą w Warszawie	opinia bez zastrzeżeń	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k..	31/12/2013
Property Solutions FIZAN z siedzibą w Warszawie	w trakcie badania	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k..	31/12/2013
Development System sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Veso Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Veso Investments sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	w trakcie badania	Ernst & Young Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31/12/2013
Twoja Inicjatywa Fundacja Wspieranie Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Debentures FIZAN z siedzibą w Warszawie	w trakcie badania	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k..	31/12/2013
Idea Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu	w trakcie badania	Ernst & Young Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31/12/2013

<sup>1</sup> Spółka ma zmieniony rok obrotowy. Spółka będzie sporządzać statutowe sprawozdanie finansowe na dzień 30 listopada 2014 za okres 23 miesięcy.

*GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING S.A.  
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku  
(w tysiącach złotych)*

LC Corp Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	opinia bez zastrzeżeń	PKF Consult Sp. z o.o.	31/12/2013
Ellisa Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Lion's House sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Carlise Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
MW Trade S.A. z siedzibą we Wrocławiu	opinia bez zastrzeżeń	Ernst & Young Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31.12.2013
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie	opinia bez zastrzeżeń	BDO ZAO Russia	31/12/2013
IDEA Bank S.A. z siedzibą w Krasnodarze	opinia bez zastrzeżeń	BDO ZAO Russia	31/12/2013
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Carcade Polska sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Idea Bank z siedzibą we Lwowie	w trakcie badania	Ernst&Young Audit Services LLC.	31/12/2013
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą we Lwowie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie	w trakcie badania	LLC Audit Service Inc, Ukraine	31/12/2013
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku	w trakcie badania	Ernst & Young LLC, Białoruś	31/12/2013
Getin International S.A. z siedzibą we Wrocławiu	w trakcie badania	Ernst & Young Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.	31/12/2013
Getin International S.à r.l. z siedzibą w Luksemburgu	w trakcie badania	Ernst & Young S.A. (Luxembourg)	31/12/2013
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013
Białoruski Bank Małego Biznesu S.A. z siedzibą w Mińsku	w trakcie badania	Ernst & Young LLC, Białoruś	31/12/2013
Romanian International Bank z siedzibą w Bukareszcie	w trakcie badania	KPMG Romania SRL	31/12/2013
RIB Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31/12/2013

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w nocy 2 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

### **3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe**

#### **3.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (dawniej: 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 Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.) w dniu 17 czerwca 2013 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (dawniej: 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 29 lipca 2013 roku z Zarządem jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 18 marca 2014 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

#### **„Dla Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.**

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Getin Holding S.A. („Grupy”), w której jednostką dominującą jest Getin Holding S.A. („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu, ul. Gwiaździsta 66, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 roku, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („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 Spółki. Ponadto Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej Spółki są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2013.330 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 Spółki, 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 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2013 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 Spółki z działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 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, poz. 259 z 2009 roku, z późn. zm. - „rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”).

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki przeprowadziliśmy w okresie od dnia 28 stycznia 2014 roku do dnia 18 marca 2014 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 18 marca 2014 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.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

### **3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku zostało zbadane przez Jolantę Alvarado Rodriguez, kluczowego biegłego rewidenta nr 11299, działającego w imieniu Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.), Rondo ONZ 1, Warszawa, nr ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku zostało zatwierdzone przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 17 kwietnia 2013 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 20 maja 2013 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.



#### 4. Sytuacja finansowa

##### 4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2011 – 2013, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku. Dane porównawcze za 2012 rok oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku i 1 stycznia 2012 roku są danymi przekształconymi zgodnie z informacją ujawnioną w nocie 5.6 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	2013	2012 dane przekształcone	1 stycznia 2012 <sup>2</sup> dane przekształcone
<b>suma bilansowa</b>	13 373 283	9 760 489	61 800 089
<b>kapitał własny ogółem</b>	2 245 459	1 996 026	6 233 262
Wynik finansowy netto (kontynuowana)	278 193	476 629	n/d
Wynik finansowy netto (zaniechana)		136 231	n/d
<b>wynik finansowy netto (razem)</b>	278 193	612 860	n/d
<b>rentowność majątku (%)</b>			
$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{suma aktywów}}$	2,1%	6,3%	n/d
<b>rentowność kapitału własnego (%)</b>	13,9%	9,8%	n/d
$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{kapitał własny na początek okresu}}$			
<b>wskaźnik poziomu kosztów (%)</b>	64,5%	45,7%	n/d
$\frac{\text{ogólne koszty administracyjne}}{\text{dochody z działalności}^3}$			
<b>Wskaźnik zwrotu z aktywów (%)</b>	2,4%	1,7%	n/d
$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{średni stan sumy bilansowej}^4}$			

<sup>2</sup> W zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zaprezentowany został przekształcony bilans na dzień 1 stycznia 2012 roku. Z uwagi na fakt, że przekształcony rachunek zysków i strat za 2011 rok nie został zaprezentowany w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie prezentujemy wskaźników za 2011 rok ze względu na brak porównywalności danych.

<sup>3</sup> Obejmuje wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji i opłat, przychody z tytułu dywidend, wynika na instrumentach finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

<sup>4</sup> Średnia została policzona jako średnia arytmetyczna salda otwarcia danego okresu oraz jego salda zamknięcia

	2013	2012 dane przekształcone	1 stycznia 2012 <sup>2</sup> dane przekształcone
<b>wskaźnik inflacji:</b>			
średnioroczny	0,9%	3,7%	n/d
od grudnia do grudnia	0,7%	2,4%	n/d

#### 4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wyniósł 2,1% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, w porównaniu do 6,3% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012;
- Wskaźnik rentowności kapitału własnego wyniósł 13,9% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, w porównaniu do 9,8% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012;
- Wskaźnik poziomu kosztów wyniósł 64,5% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, w porównaniu do 45,7% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku;
- Wskaźnik zwrotu z aktywów wyniósł 2,4% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, w porównaniu do 1,7% za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

#### 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 2013 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy 5.1 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 2013 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez te jednostki.

## **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 nocie 5 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

### **3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Dane wykazane w zbadanym 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 33 oraz 54 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

#### **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 2013 roku wynosiły 191.120 tysięcy złotych. Udziały niekontrolujące zostały ustalone prawidłowo i są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w nocie 50 i 51 informacji dodatkowej w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

#### **3.3 Rok obrotowy**

Dane/sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 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**

W roku obrotowym Grupa nie sprzedała żadnych udziałów (akcji) w jednostkach podporządkowanych.

#### **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 2013 roku.

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

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

#### **8. Informacja dodatkowa**

Informacja dodatkowa w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

#### **9. Sprawozdanie z działalności grupy**

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 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, poz. 259 z 2009 roku, z późn. zm.).

#### 10. Wskaźnik istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Grupą. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

#### 11. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym, za wyjątkiem kwestii opisanej w nocie 7.6 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego dotyczącej

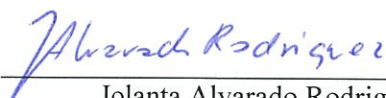
- minimalnego poziomu kapitału normatywnego w Idea Bank Białoruś,
- minimalnego poziomu kapitału normatywnego w Białoruskim Banku Małego Biznesu,
- minimalnego poziomu kapitału normatywnego Romanian International Bank,

nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutów/ umów jednostek Grupy mające wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

w imieniu  
Ernst & Young Audyt Polska spółka  
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.  
(dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.)  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa  
Nr ewid. 130

Ernst & Young Audyt Polska  
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
spółka komandytowa  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Kluczowy Biegły Rewident



Jolanta Alvarado Rodriguez  
biegły rewident  
Nr 11299

Warszawa, dnia 18 marca 2014 roku