

Raport z przeglądu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Grant Thornton Polska
Sp. z o.o. sp. k.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Polska

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

Dla Akcjonariuszy Getin Noble Bank Spółka Akcyjna

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w której jednostką dominującą jest Getin Noble Bank Spółka Akcyjna (Jednostka Dominująca) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C, na które składa się śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2021 roku, śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku oraz wybrane noty objaśniające.

Za sporządzenie i prezentację tego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* ogłoszonym w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Dominującej.

Jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat tego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu.

Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 *Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* przyjętym uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku, z późniejszymi zmianami. Przegląd śródrocznych informacji finansowych polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowość, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu. Przegląd ma znacząco węższy zakres niż badanie przeprowadzane zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku (z późniejszymi zmianami) i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że nie zwróciło naszej uwagi nic, co kazałoby nam sądzić, że załączone skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* ogłoszonym w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Objaśnienia

Zwracamy uwagę na treść noty III.5.2. śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w której zostały przedstawione istotne obszary i czynniki ryzyka, które zdaniem Zarządu Jednostki Dominującej, mogą niekorzystnie wpływać na przyszłą sytuację finansową Grupy, w tym na zdolność do kontynuacji działalności. Te zidentyfikowane przez Zarząd Jednostki Dominującej istotne obszary i czynniki ryzyka dotyczą w szczególności wskaźników kapitałowych, rentowności oraz ryzyka związanego z kredytami walutowymi.

- W dniu 16 marca 2020 roku Grupa odnotowała naruszenie poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Ustawa) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy. Na dzień 30 czerwca 2021 roku współczynniki kapitału Tier I i kapitału podstawowego Tier I osiągnęły poziom 6,3%, a łączny współczynnik kapitałowy 7,3%. Tym samym współczynnik łączny adekwatności kapitałowej Grupy kształtował się poniżej minimum określonego w powyższych aktach prawnych tj. dla łącznego współczynnika kapitałowego – 8%, współczynnika kapitału Tier I – 6% oraz kapitału podstawowego Tier I – 4,5% oraz poniżej wymogu połączonego bufora zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 483, z późniejszymi zmianami), tj. dla łącznego współczynnika kapitałowego – 11,85%, współczynnika kapitału Tier I – 9,51%.
- W dniu 22 czerwca 2021 roku Zarząd Jednostki Dominującej złożył w Komisji Nadzoru Finansowego zaktualizowany plan naprawy wnosząc o jego zatwierdzenie w trybie art. 141q ust. 1 ustawy Prawo bankowe. Do dnia sporządzenia niniejszego raportu zaktualizowany plan naprawy nie został zatwierdzony.
- W sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku Grupa wykazała stratę w wysokości 84 407 tys. złotych, co spowodowało dalsze obniżenie kapitałów własnych.
- Jednostka Dominująca posiada istotny portfel kredytów indeksowanych do walut obcych, gdzie dominującą walutą jest frank szwajcarski, który to portfel narażony jest obecnie na ryzyka finansowe oraz prawne.

Okoliczności opisane przez Zarząd Jednostki Dominującej wskazują na istnienie istotnej niepewności, która może budzić znaczące wątpliwości co do możliwości kontynuowania działalności przez Grupę. We wspomnianej wyżej notcie Zarząd przedstawił również działania podjęte w celu wyeliminowania zagrożeń wynikających z tych okoliczności. Zdaniem Zarządu Jednostki Dominującej działania te zostaną uwieńczzone powodzeniem, jednak pewności takiej nie ma. We wspomnianej wyżej notcie Zarząd Jednostki Dominującej ujawnił również ryzyko uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji oraz związane z tym konsekwencje. Nasz wniosek nie zawiera modyfikacji odnośnie tej sprawy.

Zwracamy uwagę na notę III.5.2 oraz III.28 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które opisują niepewności związane z założeniami i osądami Zarządu Jednostki Dominującej dokonanymi na potrzeby ustalenia parametrów wykorzystanych w kalkulacji rezerwy na ryzyko prawne związane

z klauzulami indeksacyjnymi w umowach kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich oraz niepewności w odniesieniu do m.in. oczekiwanego rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego na temat kluczowych kwestii związanych z ustaleniem linii orzeczniczej dotyczącej kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich. Nasz wniosek nie zawiera modyfikacji odnośnie tej sprawy.

Zwracamy uwagę na notę III.15 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w której Zarząd Jednostki Dominującej przedstawił informacje objaśniające w zakresie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy. Wartość tych aktywów na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiła 677 538 tysięcy złotych, z czego aktywa dotyczące strat podatkowych z lat ubiegłych stanowiły 173 114 tysięcy złotych. Test na utratę wartości tej pozycji przygotowany został przez Zarząd Jednostki Dominującej i nie wykazał utraty wartości. Zwracamy uwagę na fakt, że u podstaw testu na utratę wartości leżą oczekiwane przepływy pieniężne zależne od zdarzeń przyszłych, których urzeczywistnienie niekoniecznie musi nastąpić. Nasz wniosek nie zawiera modyfikacji odnośnie tej sprawy.

Elżbieta Grzeškowiak

Biegła Rewident nr 5014

Kluczowa biegła rewident przeprowadzająca badanie w imieniu
Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Poznań, 19 sierpnia 2021 roku.