

ALIOR BANK S.A.

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2012 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Alior Bank S.A. („Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 21 kwietnia 2008 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 94.

W dniu 30 kwietnia 2008 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000305178.

Bank posiada numer NIP: 1070010731 nadany w dniu 12 maja 2008 roku oraz symbol REGON: 141387142 nadany w dniu 21 kwietnia 2008 roku.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym Banku zostały zamieszczone w nocie 32 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku.

Od dnia 14 grudnia 2012 roku jednostka dominująca notowana jest na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- prowadzenie innych rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów;
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- udzielanie pożyczek pieniężnych;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- terminowe operacje finansowe;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- udzielanie pożyczek i poręczeń;
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi;
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych;
- usługi factoringowe;
- usługi forfaitingowi;
- prowadzenie działalności maklerskiej;
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego;

- wykonywanie czynności związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych niestanowiących papierów wartościowych;
- usługi specjalistyczne na rzecz spółek kapitałowo powiązanych z bankiem w celu usprawnienia współpracy z tymi podmiotami w zakresie oferowania przez nie usług finansowych;
- obejmowanie i nabywanie akcji oraz udziałów innej osoby prawnej a także jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;
- nabywanie i zbywanie nieruchomości;
- usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów leasingowych;
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
- usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek;
- sprzedaż emitowanych przez NBP monet, banknotów i numizmatów przeznaczonych na cele kolekcjonerskie oraz inne cele;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
- usługi polegające na wykonywaniu czynności faktycznych z zakresu pośrednictwa w skupie i sprzedaży wartości dewizowych.

W dniu 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 635.830 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 2.244.695 tysięcy złotych.

Zgodnie z zawiadomieniem otrzymanym od Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Alior LuxSar l & Co S.C.A.	22.918.382	22.918.382	229.183.820	36,04%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5.614.035	5.614.035	56.140.350	8,83%
Genesis Asset Managers, LLP Wellington Management Company, LLP	3.874.561	3.874.561	38.745.610	6,09%
Pozostali	3.186.065	3.186.065	31.860.650	5,01%
	27.989.922	27.989.922	279.899.220	44,02%
Razem	63.582.965	63.582.965	635.829.650	100%

W roku obrotowym oraz po dacie bilansowej do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału podstawowego jednostki dominującej (dotyczy akcjonariuszy posiadających więcej niż 5% akcji):

- W dniu 14 grudnia 2012 roku miał miejsce debiut Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. W ramach oferty zaoferowano łącznie 36.812.965 akcji,



w tym 12.332.965 akcji nowej emisji oraz 24.480.000 akcji sprzedawanych przez akcjonariuszy Banku należących do Grupy Carlo Tassara.

- Dnia 20 grudnia 2012 roku w wyniku zarejestrowania w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku nastąpiło zmniejszenie udziałów Alior LuxSa r l & Co SCA w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu jednostki dominującej. Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego, w bezpośrednim i pośrednim posiadaniu Alior Lux Sarl & CO S.C.A znajduje się 22.918.382 akcji, stanowiących 36,04 % udziału w kapitale zakładowym Banku
- W dniu 18 grudnia 2012 roku spółka Wellington Management Company LLP kupiła akcje Banku w liczbie 3.186.065, co spowodowało osiągnięcie 5,01% kapitału zakładowego Banku
- W dniu 4 lutego 2013 roku spółka Wellington Management Company LLP zbyła akcje Banku w liczbie 50.061, co spowodowało zejście poniżej progu 5 % ogólnej liczby akcji i głosów na walnym zgromadzeniu Banku

Zmiany kapitału podstawowego Banku w roku obrotowym były następujące:

	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	50.000.000	500.000
Podwyższenie/ obniżenie kapitału	13.582.965	135.830
	-----	-----
Stan na koniec okresu	<u>63.582.965</u>	<u>635.830</u>

W skład Zarządu Banku na dzień 6 marca 2013 roku wchodził:

Wojciech Sobieraj	- Prezes Zarządu
Krzysztof Czuba	- Wiceprezes Zarządu
Niels Lundorff	- Wiceprezes Zarządu
Artur Maliszewski	- Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok	- Wiceprezes Zarządu
Michał Hucal	- Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	- Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Zarządu Banku. Po dacie bilansowej miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Dnia 10 lutego 2013 roku Pan Cezary Smorszczewski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku.
- Dnia 11 lutego 2013 roku Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku Pana Michała Hucala na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

2. Sprawozdanie finansowe

W dniu 22 kwietnia 2008 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania finansowego

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

Ernst & Young Audit sp. z o.o. w dniu 24 kwietnia 2012 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

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 późniejszymi zmianami), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 11 grudnia 2012 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

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

Na podstawie naszego badania, z dniem 6 marca 2013 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku Alior Banku S.A. („Banku”) z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 94, obejmującego rachunek zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby


załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A. spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego 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 Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.

3. Badanie załączonego 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 sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 29 lutego 2012 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.
5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Alior Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie



postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. nr 33 z 2009 roku, poz. 259, z późniejszymi zmianami)."

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 11 grudnia 2012 roku do dnia 6 marca 2013 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 11 grudnia 2012 roku do dnia 20 grudnia 2012 roku oraz od dnia 21 stycznia 2013 roku do dnia 6 marca 2013 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 6 marca 2013 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w 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 Banku i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zbadane przez Pana Jarosława Bochenka, kluczowego biegłego rewidenta nr 90086, działającego w imieniu Mazars Audyt Spółka z o.o., z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 18, numer ewidencyjny 186. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku opinię bez zastrzeżeń w dniu 29 lutego 2012 roku. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 28 marca 2012 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2011 zostanie podzielony w następujący sposób:

kapitał zapasowy	124.636
pokrycie niepodzielonego wyniku z lat poprzednich	26.369

	151.005
	=====



Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 4 kwietnia 2012 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Bilans na dzień 31 grudnia 2011 roku, rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 14 czerwca 2012 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1254.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2012 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2012 – 2010, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

	2012	2011 dane przekształcone	2010 dane przekształcone
Suma bilansowa	21.355.920	15.408.442	9.231.835
Kapitał własny	2.244.695	1.112.495	975.545
Wynik finansowy netto	172.393	152.195	n/a**
Współczynnik wypłacalności	16,95%	9,83%	n/a**
Wskaźnik rentowności	24,78%	25,93%	n/a**
<u>zysk brutto</u>			
koszty działania			
Wskaźnik poziomu kosztów	64,31%	64,31%	n/a**
<u>koszty działania</u>			
przychody operacyjne ogółem*			

Wskaźnik zwrotu kapitału	10,27%	14,58%	n/a**
zysk netto ----- średni stan kapitałów własnych***			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,94%	1,24%	n/a**
zysk netto ----- średni stan aktywów***			
 Wskaźniki inflacji:			
Średnioroczny	3,7%	4,3%	2,6%
od grudnia do grudnia	2,4%	4,6%	3,1%

* przychody operacyjne ogółem stanowią sumę wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, wyniku handlowego, wyniku zrealizowanego na pozostałych instrumentach finansowych oraz wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

**W zbadanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.4 zaprezentowane zostało przekształcone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2011 roku. Z uwagi na fakt, że przekształcony rachunek zysków i strat za 2010 rok nie został zaprezentowany w zbadanym sprawozdaniu finansowym nie prezentujemy wskaźników za 2010 rok ze względu na brak porównywalności danych.

*** średni stan obliczony jako średnia arytmetyczna z końca i początku roku finansowego

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2012 Bank wykazał zysk netto w wysokości 172.393 tysiące złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 152.195 tysięcy złotych w 2011 roku.
- W 2012 roku, w porównaniu do roku 2011, nastąpił wzrost sumy bilansowej Banku, która na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiła 21.355.920 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności z poziomu spadł z poziomu 25,93% w 2011 roku do poziomu 24,78% w 2012 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów wyniósł 64,31% w 2011 roku oraz 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 14,58% w 2011 roku do poziomu 10,27% w 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 1,24% w 2011 roku do poziomu 0,94% w 2012 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 16,95% w porównaniu do 9,83% na koniec 2011 roku.

3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2012 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.



W nocy 2 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2012 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2012 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego zasady ostrożności dotyczące między innymi:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku od powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku obrotowego nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

3.5 Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 roku zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF nr 2 z dnia 9 kwietnia 2010 roku z późniejszymi zmianami).



II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego PROFILE w siedzibie Banku. Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Banku.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

2. Aktywa, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2012 roku.

3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych



przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. nr 33 z 2009 roku, poz. 259, z późniejszymi zmianami).

5. Wskaźniki istotności

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

6. Zgodność z prawem


Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

7. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku.

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

Kluczowy Biegły Rewident



Dominik Januszewski
Biegły Rewident
Nr 9707

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-72-

Warszawa, dnia 6 marca 2013 roku