

MERITUM BANK ICB S.A.

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2014 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Meritum Bank ICB S.A. („Bank”) rozpoczął działalność w 1990 roku pod nazwą Banku Współpracy Europejskiej S.A. Akt założycielski Banku sporządzono w formie aktu notarialnego w Państwowym Biurze Notarialnym w Warszawie w dniu 20 lutego 1990 roku i zarejestrowano w Rep. Nr A-III-4231/90. W dniu 20 stycznia 2009 roku dokonano zmiany nazwy Banku na Meritum Bank ICB S.A. Siedziba Banku mieści się w Gdańsku przy ul. Piastowskiej 7.

W dniu 12 kwietnia 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005245.

Bank posiada numer NIP: 526-030-02-10 nadany w dniu 8 czerwca 1993 roku oraz symbol REGON: 002005177 nadany w dniu 27 grudnia 2005 roku.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz wykaz spółek, w których Bank posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym Banku zostały zamieszczone w notach 10 oraz 33 danych uzupełniających do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku („okres sprawozdawczy”).

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 oraz pożyczek i kredytów konsumenckich;
- operacje wekslowe i czekowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
- 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;
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
- inne wymienione w statucie Banku.

W dniu 31 grudnia 2014 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 379.342 tysiące złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 277.845 tysięcy złotych.



Zgodnie z odpisem z księgi akcyjnej na dzień 31 grudnia 2014 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

L.p.	Akcjonariusz	Kapitał (w złotych)	Liczba akcji (w sztukach)	Udział w całkowitej liczbie głosów (w %)	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale podstawowym (w %)
1	INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l.	189.221.670	6.307.389	46,98%	30	49,88%
2	WCP Cooperatief U.A.	91.454.130	3.048.471	24,07%	30	24,11%
3	Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	90.806.580	3.026.886	23,90%	30	23,94%
4	Pozostali akcjonariusze	7.859.220	261.974	5,03%	30	2,07%
	Suma	379.341.600	12.644.720	100,0%		100,0%

Zmiany kapitału podstawowego Banku w okresie sprawozdawczym do daty niniejszego raportu były następujące:

a) w okresie sprawozdawczym:

- w dniu 9 stycznia 2014 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Banku w związku z wniesieniem przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju kapitału w wysokości 2.444.460 złotych w zamian za 81.842 akcje,
- w dniu 9 stycznia 2014 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Banku w związku z wniesieniem przez INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l. kapitału w wysokości 5.093.700 złotych w zamian za 169.790 akcji,
- w dniu 9 stycznia 2014 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Banku w związku z wniesieniem przez WCP Cooperatief U.A. kapitału w wysokości 2.461.860 złotych w zamian za 82.062 akcje,
- w dniu 26 marca 2014 roku INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l., wniosła do Banku kapitał w wysokości 5.093.700 złotych w zamian za 169.790 akcji,
- w dniu 26 marca 2014 roku Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju wniosł do Banku kapitał w wysokości 2.444.430 złotych w zamian za 81.481 akcje.
- w dniu 4 kwietnia 2014 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Banku w związku z wniesieniem przez WCP Cooperatief U.A. kapitału w wysokości 2.461.890 złotych w zamian za 82.063 akcje.

b) od daty bilansowej do dnia opinii:

- W dniu 19 lutego 2015 roku Alior Bank S.A. nabył od Innova Financial Holding S.a.r.l., WCP Cooperatief U.A. oraz Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju

12.382.746 akcji Meritum Banku reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Banku oraz 95% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 12 marca 2015 roku wchodził:

Krzysztof Czuba	- p.o. Prezesa Zarządu
Joanna Krzyżanowska	- Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok	- p.o. Wiceprezesa Zarządu
Grażyna Musiatowicz - Podbiał	- Członek Zarządu
Hanna Wangler	- Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia niniejszego raportu wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 19 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała ze składu Zarządu Pana Bartosza Chytlę – Członka Zarządu pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu, Pana Piotra Urbańczyka – Wiceprezesa Zarządu, oraz Panią Agnieszkę Porębską – Kość – Członka Zarządu.

W dniu 19 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza Banku oddelegowała, w miejsce odwołanych dotychczasowych Członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej: Pana Krzysztofa Czuba do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu Banku oraz Pana Witolda Skroka do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Ponadto, w dniu 19 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza Banku powołała panią Grażynę Musiatowicz-Podbiał oraz panią Hannę Wangler do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

2. Sprawozdanie finansowe

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. 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. w dniu 19 czerwca 2013 roku została wybrana przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. 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 sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 24 maja 2014 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 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 12 marca 2015 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń z objaśnieniem o następującej treści:

„Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku Meritum Bank ICB S.A. („Bank”) z siedzibą w Gdańsku, ul. Piastowska 7, obejmującego wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz dane uzupełniające do sprawozdania finansowego („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 są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku 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 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 Banku zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, 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. Naszym zdaniem załączone 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 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku;
- sporządzone zostało zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, 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.

5. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następującą kwestię:

Jak opisano w punkcie 1.4 wprowadzenia do załączonego sprawozdania finansowego, w dniu 29 stycznia 2015 roku Zarząd Banku przyjął i przedstawił do akceptacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego projekcję finansowo-ekonomiczną na rok 2015 z elementami występującymi w warunkach standardów odnoszących się do programu postępowania naprawczego, zwłaszcza w obszarze ryzyka. Na dzień podpisania załączonego sprawozdania finansowego zaktualizowany program postępowania naprawczego na rok 2015 nie został zatwierdzony przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz postanowienia rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 24 listopada 2014 roku do dnia 12 marca 2015 roku w tym w siedzibie spółki od dnia 24 listopada 2014 roku do dnia 12 grudnia 2014 roku oraz od dnia 16 lutego 2015 roku do dnia 27 lutego 2015 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 12 marca 2015 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 2013 roku zostało zbadane przez Jolanę Alvarado Rodriguez, kluczowego biegłego rewidenta nr 11299, działającego w imieniu Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 30 kwietnia 2014 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2013 w wysokości 11.678 tysięcy złotych zostanie przekazany na pokrycie strat Banku z lat ubiegłych.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 14 maja 2014 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2013 roku, po przekształceniu danych porównawczych jak to zostało opisane w nocie 1.6 i 1.7 wprowadzenia do zbadanego sprawozdania finansowego Banku, został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2012 – 2014, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku oraz za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013. Dane finansowe za lata 2013 i 2012 zostały przekształcone do danych porównawczych zawartych w zbadanych sprawozdaniach finansowych za rok 2014 i 2013 zgodnie z opisem w punkcie 1.6 i 1.7 wprowadzenia do zbadanych sprawozdań finansowych.

	2014	2013*	2012**
suma bilansowa	3.428.906	2.958.369	2.204.305
kapitał własny	277.845	212.550	201.991
wynik finansowy netto	44.552	11.678	1.819
wynik finansowy brutto	57.891	13.874	(3.684)
Współczynnik wypłacalności	15,47%	13,59%	13,83%

	2014	2013*	2012**
Wskaźnik rentowności	47,3%	12,6%	(3,5%)
Wynik finansowy brutto	<hr/>		
Koszty działalności (Koszty działania + Amortyzacja)	<hr/>		
Wskaźnik poziomu kosztów	35,0%	41,3%	56,7%
Koszty działalności (Koszty działania + Amortyzacja)	<hr/>		
Wynik z działalności bankowej	<hr/>		
Wskaźnik zwrotu kapitału	18,2%	5,6%	1,1%
Wynik finansowy netto	<hr/>		
Średni stan kapitałów własnych	<hr/>		
Wskaźnik zwrotu aktywów	1,4%	0,5%	0,1%
Wynik finansowy netto	<hr/>		
Średni stan aktywów	<hr/>		
Wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	0,0%	0,9%	3,7%
od grudnia do grudnia	-1,0%	0,7%	2,4%

*dane przekształcone

**dane nieporównywalne

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu -3,5% w roku 2012 do poziomu 12,6% w roku 2013, a następnie do poziomu 47,3% w roku 2014;
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 56,7% w roku 2012 do poziomu 41,3% w 2013 roku, a następnie do poziomu 35,0% w roku 2014;
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 1,1% w roku 2012 do poziomu 5,6% w roku 2013, a następnie do poziomu 18,2% w roku 2014;
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu 0,1% w roku 2012 do poziomu 0,5% w roku 2013, a następnie do poziomu 1,4% w roku 2014.



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 2014 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W punkcie 1.4 wprowadzenia do zbadanego sprawozdania finansowego Banku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2014 roku.

Ponadto jak opisano w punkcie 1.4 wprowadzenia do załączonego sprawozdania finansowego, w dniu 29 stycznia 2015 roku Zarząd Banku przyjął i przedstawił do akceptacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego („UKNF”) projekcję finansowo-ekonomiczną na rok 2015 z elementami występującymi w warunkach standardów odnoszących się do programu postępowania naprawczego („PPN”), zwłaszcza w obszarze ryzyka. Na dzień podpisania załączonego sprawozdania finansowego zaktualizowany PPN na rok 2015 nie został zatwierdzony przez UKNF.

3.4 Stosowanie zasad zmniejszających ryzyko bankowe

Na dzień 31 grudnia 2014 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR) i wydanych na podstawie tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia niniejszego raportu do powyższych zasad za wyjątkiem kwestii opisanej w nocie 1.3 danych uzupełniających do sprawozdania finansowego, w której Bank wskazał, iż na dzień 28 lutego 2014 roku współczynnik kapitału Tier 1 kształtował się na poziomie niższym niż wymagany przez KNF poziom 9%. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku obrotowego i do dnia niniejszego raportu nie zostały złamane inne normy ostrożnościowe.



3.5 Prawidłowość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2014 roku zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i dla firm inwestycyjnych (CRR).

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego DEF3000 w siedzibie Banku. We wszystkich istotnych dla zbadanego sprawozdania finansowego aspektach, Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2013.330 z późn. zm. – „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 i pasywa bilansu oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i pasywów bilansu Banku, jak również pozycje kształtujących wynik działalności Banku, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

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

3. Informacja dodatkowa

Wprowadzenie oraz dane uzupełniające („informacja dodatkowa”) do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami.

4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („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 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. 2014.133 z późn. zm.).

5. Uwagi lub wyniki kontroli

Jak opisano w nocie 1.4 wprowadzenia do załączonego sprawozdania finansowego w dniu 29 stycznia 2015 roku Zarząd Banku przyjął i przedstawił do akceptacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego („UKNF”) projekcję finansowo-ekonomiczną na rok 2015 z elementami występującymi w warunkach standardów odnoszących się do programu postępowania naprawczego („PPN”), zwłaszcza w obszarze ryzyka. Na dzień podpisania załączonego sprawozdania finansowego zaktualizowany PPN na rok 2015 nie został zatwierdzony przez UKNF.

6. 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.

7. 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.

8. Wykorzystanie pracy specjalistów

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

w imieniu
Ernst & Young Audyt Polska spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
nr ewid. 130

Kluczowy Biegły Rewident



Dominik Januszewski
Biegły Rewident
nr 9707

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

Warszawa, dnia 12 marca 2015 roku