

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 roku

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A.

1. Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Meritum Banku ICB S.A. („Bank”) z siedzibą w Gdańsku przy ul. Piastowskiej 7, obejmującego wprowadzenie do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2014 roku, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 30 czerwca 2014 roku, oraz dane uzupełniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego („sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było wydanie, na podstawie przeglądu tego sprawozdania, raportu z przeglądu.
3. Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. Standardy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości. Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych finansowych, wglądu w księgi rachunkowe oraz wykorzystania informacji uzyskanych od kierownictwa oraz personelu Banku. Zakres i metoda przeglądu sprawozdania finansowego istotnie różnią się od badań leżących u podstaw opinii wydawanej o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości rocznego sprawozdania finansowego oraz o jego rzetelności i jasności. W rezultacie przegląd nie pozwala uzyskać wystarczającej pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione, w związku z czym nie wydajemy opinii z badania.
4. Sprawozdanie finansowe zawiera dane porównawcze sporządzone za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku, które zostały sporządzone wyłącznie na potrzeby sprawozdania finansowego i nie były przedmiotem naszego przeglądu ani badania.
5. W dniu 31 marca 2014 roku wydaliśmy o sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku opinię bez zastrzeżeń, ze zwróceniem uwagi na kwestię, iż na dzień naszej opinii program postępowania naprawczego Banku na rok 2014 nie został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”). Jak opisano we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Zarząd Banku jest w trakcie realizacji planu finansowego Banku na 2014 rok, który stanowi jednocześnie program postępowania naprawczego Banku. W dniu 28 maja 2014 roku plan ten został zatwierdzony przez KNF.



6. Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby na stwierdzenie, że załączone sprawozdanie finansowe jest zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz że rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz jego wynik finansowy za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 roku zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2013.330 z późn. zm.) i odpowiednio wydanymi na jej podstawie przepisami.

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

Kluczowy Biegły Rewident



Jolanta Alvarado Rodriguez
Biegły Rewident
Nr 11299

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

Warszawa, dnia 11 sierpnia 2014 roku