

ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA

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

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Alior Bank Spółka Akcyjna. („Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 21 kwietnia 2008 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D.

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 Spółki Akcyjnej. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi zostały zamieszczone w nocie 32 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2013 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 2013 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 635.830 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 2.174.927 tysięcy złotych.

Zgodnie z zestawieniem otrzymanym od Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku struktura własności kapitału zakładowego Banku była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale zakładowym
Alior Lux S.a.r.l. & Co.S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	22.918.382	22.918.382	229.183.820	36,05%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5.614.035	5.614.035	56.140.350	8,83%
Genesis Asset Managers, LLP	3.874.561	3.874.561	38.745.610	6,09%
Pozostali	31.175.987	31.175.987	311.759.870	49,03%
Razem	63.582.965	63.582.965	635.829.650	100,00%

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

- Zarząd Banku otrzymał w dniu 6 lutego 2013 r. zawiadomienie od Spółki Wellington Management Company LLP („Wellington Management”) o zbyciu przez Wellington Management w dniu 4 lutego 2013 akcji Banku w liczbie 50 061, która spowodowała zejście poniżej progu 5 % ogólnej liczby akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Przed transakcją Wellington Management posiadał 3.186.065 akcji Banku, stanowiących 5,01% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 3 186 065 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, to jest do 5,01% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W wyniku sprzedaży akcji liczba akcji Wellington Management zmniejszyła się do 3 143 220 akcji Emitenta, co stanowi 4,94% kapitału zakładowego Banku i uprawnia do 4,94% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. Zarząd Alior Bank S.A. poinformował o tym zdarzeniu raportem bieżącym nr 10/2013 z dnia 6 lutego 2013 r.

- Dnia 28 listopada 2013 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 10 złotych ale nie wyższą niż 63.582.960 złotych poprzez emisję nie mniej niż 1 ale nie więcej niż 6.358.296 akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 10 złotych. Postanowienie sądu rejonowego o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o 63.582.960 złotych nastąpiło dnia 2 stycznia 2014 roku.
- Dnia 9 stycznia 2014 roku spółka Genesis Asset Managers, LLP poinformowała, że emisja praw poboru Banku spowodowała redukcję posiadanych przez spółkę akcji poniżej 5% ogólnej liczby akcji i głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

W okresie sprawozdawczym kapitał zakładowy Banku nie zmienił się. W dniu 2 stycznia 2014 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego o 63.583 tysiące złotych w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii G oraz zmianę Statutu Banku. Wysokość kapitału zakładowego Banku po rejestracji wynosi 699.413 tysiące złotych.

W skład Zarządu Banku na dzień 5 marca 2014 roku wchodził:

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

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie po dacie bilansowej do daty opinii 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 10 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 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 24 kwietnia 2012 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

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

Na podstawie umowy zawartej w dniu 13 czerwca 2013 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 5 marca 2014 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Alior Banku Spółki Akcyjnej

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku Alior Banku Spółki Akcyjnej („Banku”) z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, obejmującego rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, zasady (polityki) 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 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. z 2013 roku, poz. 330 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 Banku zasad rachunkowości oraz 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 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2013 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.

5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 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. z 2009 roku, nr. 33, poz.259 z późniejszymi.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 8 października 2013 roku do dnia 8 listopada 2013 roku oraz od dnia 27 stycznia 2014 roku do dnia 5 marca 2014 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 8 października 2013 roku do dnia 4 listopada 2013 roku oraz od dnia 27 stycznia 2014 roku do dnia 28 lutego 2014 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 5 marca 2014 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 2012 roku zostało zbadane przez Dominika Januszewskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 9707, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o. o., nr ewidencyjny 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 19 czerwca 2013 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2012 zostanie podzielony w następujący sposób:

kapitał zapasowy	158.102
pokrycie straty z lat ubiegłych	14.291

	172.393
	=====

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o pokryciu straty, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 28 czerwca 2013 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012 roku po przekształceniu danych porównawczych jak to zostało opisane w notcie 2.1. zbadanego sprawozdania finansowego Banku, został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2013 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku 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 31 grudnia 2011 roku są danymi przekształconymi zgodnie z informacją ujawnioną w nocie 2.1 do sprawozdania finansowego.

	2013	2012 dane przekształcone	2011 dane przekształcone
Suma bilansowa	25.544.780	21.184.666	15.298.568
Kapitał własny	2.174.927	1.969.313	950.046
Wynik finansowy netto	219.752	59.460	n/a**
Współczynnik wypłacalności	12,05%	15,19%	n/a**
Wskaźnik rentowności	33,02%	9,75%	n/a**
$\frac{\text{zysk brutto}}{\text{koszty działania}}$			
Wskaźnik poziomu kosztów	55,23%	71,16%	n/a**
$\frac{\text{koszty działania}}{\text{przychody operacyjne ogółem*}}$			
Wskaźnik zwrotu kapitału	10,61%	4,07%	n/a**
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan kapitałów własnych***}}$			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,94%	0,33%	n/a**
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan aktywów***}}$			
Wskaźniki inflacji:			
Średnioroczny	0,9%	3,7%	4,3%
od grudnia do grudnia	0,7%	2,4%	4,6%

* 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 2.1 zaprezentowane zostało przekształcone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012 roku. Z uwagi na fakt, że przekształcony rachunek zysków i strat za 2011 rok nie został zaprezentowany w zbadanym sprawozdaniu finansowym nie prezentujemy wskaźników za 2011 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 2013 Bank wykazał zysk netto w wysokości 219.752 tysiące złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 59.460 tysięcy złotych w 2012 roku.
- W 2013 roku nastąpił wzrost sumy bilansowej Banku w porównaniu do roku 2012, która na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosiła 25.544.780 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 9,75% w 2012 roku do poziomu 33,02% w 2013 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 71,16% w 2012 roku do poziomu 55,23% w 2013 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 4,07% w 2012 roku do poziomu 10,61% w 2013 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu 0,33% w 2012 roku do poziomu 0,94% w 2013 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 12,05% w porównaniu do 15,19% na dzień 31 grudnia 2012 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 2013 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocie 2.2 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 2013 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2013 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 istotnych odstępstw Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 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 2013 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. z 2013 roku, poz. 330 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 z uwzględnieniem kwestii zmiany polityki rachunkowości, o której mowa w nocie 2 zbadanego sprawozdania finansowego Banku,
- 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 2013 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2013 roku.

3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 dnia 31 grudnia 2013 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. z 2009 roku, nr 33, 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

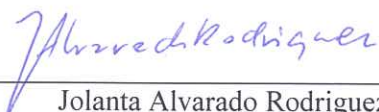
Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

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

Kluczowy Biegły Rewident



Jolanta Alvarado Rodriguez
Biegły rewident
Nr 11299

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

Warszawa, dnia 5 marca 2014 roku