

**GRUPA KAPITAŁOWA
ALIOR BANKU S.A.**

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

CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest Alior Bank S.A. („jednostka dominująca”, „Bank”).

Jednostka dominująca została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 21 kwietnia 2008 roku. Siedziba jednostki dominującej mieści się w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 94.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 19 lipca 2002 roku nr 1606/2002/WE w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz. Urz. WE L 243 z 11 września 2002 roku, str. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 13, t. 29, str. 609) i na podstawie art. 55.5 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

W dniu 30 kwietnia 2008 roku jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000305178.

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

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

Podstawowym przedmiotem działalności jednostki dominującej 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 forfaitingowe;
- 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.

Zakres działalności podmiotów zależnych, współzależnych i stowarzyszonych obejmuje następujące rodzaje działalności:

- Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o. – świadczenie profesjonalnych usług szkoleniowych;
- Alior Raty sp. z o.o. - świadczenie usług pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek z segmentu Consumer Finance;
- Obrót wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. spółka komandytowo akcyjna – zarządzanie przeterminowanymi wierzytelnościami;
- PAGO Pierwszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny – tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi.

W dniu 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 635.830 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 2.246.352 tysięcy złotych.

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



GRUPA KAPITAŁOWA ALIOR BANKU S.A.
*Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)*

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w PLN)	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 LuxSar 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 zakupiła akcje Banku w liczbie 3.186.065, co spowodowało osiągnięcie 5,01% kapitału zakładowego Banku.
- Dnia 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 jednostki dominującej w roku obrotowym były następujące:

	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji
Stan na początek okresu	50.000.000	500.000

GRUPA KAPITAŁOWA ALIOR BANKU S.A.
*Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)*

Podwyższenie kapitału	13.582.965	135.830
Stan na koniec okresu	63.582.965	635.830

W skład Zarządu jednostki dominującej 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 jednostki dominującej. Po dacie bilansowej miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu jednostki dominującej:

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

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2012 roku w skład Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. wchodziły następujące jednostki zależne:

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o.	konsolidacja pełna	<i>brak obowiązku badania</i>	<i>brak obowiązku badania</i>	31.12.2012
Alior Raty sp. z o.o.	konsolidacja pełna	<i>brak obowiązku badania</i>	<i>brak obowiązku badania</i>	31.12.2012
Obrót wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o.	konsolidacja pełna	<i>brak obowiązku badania</i>	<i>brak obowiązku badania</i>	31.12.2012
PAGO Pierwszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany	konsolidacja pełna	<i>w trakcie badania</i>	<i>DARIUSZ OCHALIK KANCELARIA BIEGŁEGO</i>	31.12.2012

Fundusz
Sekurytyzacyjny

REWIDENTA

Jednostki objęte konsolidacją zostały przedstawione w nocie 1 zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

3.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego 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 jednostki dominującej do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

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

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na skonsolidowane 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. („Grupy”), w której jednostką dominującą jest Alior Bank S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 94, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowane 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, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

2. Za rzetelność i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku 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 skonsolidowanego 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 Grupy.
3. Badanie załączonego skonsolidowanego 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.
4. Naszym zdaniem załączone skonsolidowane 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 badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2012 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku („sprawozdanie



z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy 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.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 6 marca 2013 roku Zarządu jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w skonsolidowanym 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 jednostki dominującej i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Bank sporządzał jedynie jednostkowe sprawozdania finansowe w latach poprzednich. Natomiast na potrzeby przygotowania prospektu emisyjnego sporządzonego przez jednostkę dominującą oraz zgodnie z wymogami Rozporządzenia Komisji (WE) nr 809/2004 z dnia 29 kwietnia 2004 roku (Rozporządzenie nr 809), wykonującego Dyrektywę 2003/71/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie informacji zawartych w prospektach emisyjnych oraz formy, włączenia przez odniesienie i publikacji takich prospektów emisyjnych oraz rozpowszechnienia reklam (Dz. Urz. UE. L. z 2004 roku, Nr 149, poz. 1, z późniejszymi zmianami), Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe za lata 2009 – 2011.



4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2010 – 2012, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku oraz skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za lata 2009-2011.

	2012	2011	2010
Suma bilansowa	21.352.348	15.483.622	9.311.914
Kapitał własny	2.246.352	1.112.481	975.545
Wynik finansowy netto	174.063	152.181	-103.990
Współczynnik wypłacalności	17,00%	9,83%	15,40%
Wskaźnik rentowności	24,93%	25,93%	-21,96%
$\frac{\text{zysk brutto}}{\text{koszty działania}}$			
Wskaźnik poziomu kosztów	64,29%	64,31%	96,87%
$\frac{\text{koszty działania}}{\text{przychody operacyjne ogółem*}}$			
Wskaźnik zwrotu kapitału	10,36%	14,58%	-10,13%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan kapitałów własnych**}}$			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,95%	1,23%	-1,34%
$\frac{\text{zysk netto}}{\text{średni stan aktywów**}}$			
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

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

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2012 Grupa wykazała zysk netto w wysokości 174.063 tysięcy złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 152.181 tysięcy złotych w 2011 roku oraz stratą netto w wysokości 103.990 tysięcy złotych w 2010 roku.
- W 2012 roku, w porównaniu do roku 2011, nastąpił wzrost sumy bilansowej Grupy, która na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiła 21.352.348 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu -21,96% w 2010 roku do poziomu 25,93% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 24,93% w 2012 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 96,87% w 2010 roku do poziomu 64,31% w 2011 roku, a następnie do poziomu 64,29% w 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu -10,13% w 2010 roku do poziomu 14,58% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 10,36% w 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu -1,34% w 2010 roku do poziomu 1,23% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 0,95% w 2012 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 17,00% w porównaniu do 9,83% na koniec 2011 roku oraz 15,40% na koniec 2010 roku.

4.2 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że jednostka dominująca 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku Zarząd jednostki dominującej wskazał, że będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dane finansowe jednostek Grupy zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez te jednostki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2012 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez te jednostki.



II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Kompletność i poprawność dokumentacji konsolidacyjnej

Podczas badania nie stwierdziliśmy mogących mieć istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nieprawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej, które nie zostałyby usunięte, w tym w zakresie spełnienia warunków, jakim powinna odpowiadać dokumentacja konsolidacyjna (a w szczególności obejmujących wyłączenia dotyczące korekt konsolidacyjnych).

2. Zasady i metody wyceny aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych

Zasady (politykę) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w nocie 2 informacji dodatkowej w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Dane wykazane w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

3.1 Kapitał własny, w tym udziały niekontrolujące

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym udziałów niekontrolujących jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Udziały niekontrolujące na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiły 0 tysięcy złotych. Udziały niekontrolujące zostały ustalone prawidłowo i są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w nocie 26 informacji dodatkowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.2 Rok obrotowy

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku.

4. Wyłączenia konsolidacyjne

4.1 Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją

Dokonane wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.



4.2 Wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend

Dokonane wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

5. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej

W roku obrotowym Grupa nie sprzedała żadnych udziałów (akcji) w jednostkach podporządkowanych.

6. Pozycje kształtujące wynik działalności Grupy

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

7. Słuszność odstępstw od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności określonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

W procesie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności.

8. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania banku

Do zagadnienia stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych oraz prawidłowości ustalenia współczynnika wypłacalności ustosunkowano się w raporcie, z dnia 6 marca 2013 roku, uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

9. Informacja dodatkowa

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

10. Sprawozdanie z działalności Grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku na temat działalności Grupy 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. z 2009 roku, nr 33, poz. 259, z późniejszymi zmianami).

11. Wskaźniki istotności

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

12. Zgodność z prawem

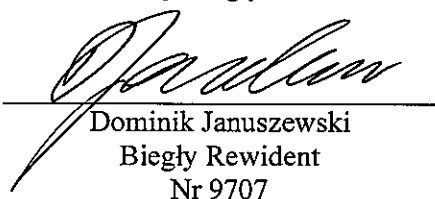
Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutów jednostek Grupy mające wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

13. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac rzeczoznawców majątkowych – w wycenieniach 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