

*mBank S.A.*

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

## **I. CZĘŚĆ OGÓLNA**

### **1. Informacje ogólne**

mBank S.A. („Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 11 grudnia 1986 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, ul. Senatorska 18.

W dniu 11 lipca 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

Bank posiada numer NIP: 5260215088 nadany w dniu 13 grudnia 2013 roku oraz symbol REGON: 001254524 nadany w dniu 9 grudnia 2013 roku.

Bank jest jednostką dominującą Grupy mBanku S.A. („Grupa”). 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 23 oraz 45 not objaśniających do sprawozdania finansowego („noty objaśniające”) za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

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,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- wykonywanie operacji wekslowych i czekowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- wykonywanie czynności banku reprezentanta przewidzianych w Ustawie o obligacjach,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku kapitał akcyjny Banku wynosił 168 840 228 złotych i był podzielny na 42 210 057 akcji.

*mBank S.A.*  
*Raport z badania sprawozdania finansowego*  
*za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku*  
*(w tysiącach złotych)*

Na dzień 31 grudnia 2014 roku struktura własności kapitału akcyjnego Banku była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Commerzbank AG	29 352 897	29 352 897	117 411 588	69,54%
Pozostali akcjonariusze	12 857 160	12 857 160	51 428 640	30,46%
	-----	-----	-----	-----
Razem	42 210 057	42 210 057	168 840 228	100%
	=====	=====	=====	=====

Zgodnie z informacjami przedstawionymi w nocie 38 not objaśniających do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku, w roku obrotowym miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału akcyjnego Banku:

- W dniu 30 lipca 2014 roku Bank otrzymał od AVIVA Otwartego Funduszu Emerytalnego Aviva BZ WBK („Aviva OFE”) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku poniżej 5,00%. W wyniku dopuszczenia do obrotu 31 844 akcji Banku udział Aviva OFE w kapitale akcyjnym Banku zmniejszył się do poziomu 4,996%, co skutkowało równolegle zmniejszeniem udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku do poziomu 4,996%.
- W dniu 11 grudnia 2014 roku Bank otrzymał od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego („ING OFE”) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku poniżej 5,00%. Przed zbyciem akcji ING OFE posiadał 2 126 430 akcji Banku, stanowiących 5,04% kapitału akcyjnego Banku i był uprawniony do 2 126 430 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, co stanowiło 5,04% ogólnej liczby głosów. W wyniku zbycia akcji, udział ING OFE w kapitale akcyjnym Banku zmniejszył się do poziomu 4,94%. Akcje te uprawniają do 2 085 679 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, co stanowi 4,94% ogólnej liczby głosów.

W okresie po dacie bilansowej do daty opinii nie było zmian w strukturze własnościowej kapitału akcyjnego Banku.

Zmiany kapitału akcyjnego Banku w roku obrotowym były następujące:

	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w złotych)
Stan na początek okresu	42 174 013	168 696 052
Podwyższenie/ obniżenie kapitału	36 044	144 176
	-----	-----
Stan na koniec okresu	42 210 057	168 840 228
	=====	=====

W 2014 roku Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) dokonał rejestracji 36 044 akcji Banku wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału akcyjnego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji Banku osobom biorącym udział w programach motywacyjnych. W wyniku rejestracji akcji Banku zarejestrowany kapitał akcyjny Banku wzrósł w 2014 roku o kwotę 144 176 złotych.

W skład Zarządu Banku na dzień 2 marca 2015 roku wchodził:

Cezary Stypułkowski	- Prezes Zarządu
Lidia Jabłonowska-Luba	- Wiceprezes Zarządu
Przemysław Gdański	- Wiceprezes Zarządu
Jörg Hessenmüller	- Wiceprezes Zarządu
Hans-Dieter Kemler	- Wiceprezes Zarządu
Cezary Kocik	- Wiceprezes Zarządu
Jarosław Mastalerz	- Wiceprezes Zarządu

W okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku („okres sprawozdawczy”) oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

## **2. Sprawozdanie finansowe**

W dniu 27 stycznia 2005 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

### **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 11 kwietnia 2013 roku została wybrana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 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 2009.77.649 z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 20 maja 2013 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 2 marca 2015 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

**„Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mBanku S.A.**

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku mBanku S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, obejmującego rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz noty objaśniające 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 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 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 Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE 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 z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku („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 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. - „rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”).”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 29 września 2014 roku do dnia 2 marca 2015 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 29 września 2014 roku do dnia 19 grudnia 2014 roku oraz od dnia 7 stycznia 2015 do dnia 2 marca 2015 roku.

## **2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych**

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelną prezentację 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 2 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 Dominika Januszewskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 9707, działającego w imieniu Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, firmy wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów 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 31 marca 2014 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2013 zostanie podzielony w następujący sposób:

dywidendy dla akcjonariuszy	716 984
kapitał zapasowy	212 034
fundusz ogólnego ryzyka	50 000
pokrycie strat z lat ubiegłych	91 288
	-----
	1 070 306
	=====

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 4 kwietnia 2014 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2013 roku 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 zbadanych sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2013 roku oraz dnia 31 grudnia 2014 roku.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku było przedmiotem badania przez innego kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który z dniem 7 marca 2013 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym. Sprawozdanie finansowe za 2012 rok zostało przekształcone do danych porównawczych zawartych w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

	2014	2013	2012*
<b>Suma bilansowa</b>	113 603 463	100 232 132	98 057 913
<b>Kapitał własny</b>	10 269 586	9 573 220	9 072 794
<b>Wynik finansowy netto</b>	1 174 096	1 070 306	1 193 575
<b>Współczynnik wypłacalności (%)</b>	16,95%	20,59%	19,66%

\*Dane przekształcone

<b>Wskaźnik rentowności</b>	100,86%	95,96%	105,35%
-----------------------------	---------	--------	---------

---

zysk brutto  
ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

---

<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b>	43,28%	44,32%	42,87%
<u>ogólne koszty administracyjne i amortyzacja</u>			
przychody operacyjne ogółem pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne <sup>1</sup>			
<b>Wskaźnik zwrotu kapitału</b>	11,83%	11,48%	14,31%
<u>zysk netto</u>			
średni stan kapitałów własnych <sup>2</sup>			
<b>Wskaźnik zwrotu aktywów</b>	1,10%	1,08%	1,24%
<u>zysk netto</u>			
średni stan aktywów <sup>3</sup>			
<b>Wskaźnik inflacji:</b>			
Średnioroczny	0,0%	0,9%	3,7%
Grudzień roku bieżącego/ grudzień roku poprzedniego	-1,0%	0,7%	2,4%

### 3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 105,35% w 2012 roku do poziomu 95,96% w 2013 roku, a następnie wzrósł do poziomu 100,86% w 2014 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 42,87% w 2012 roku do poziomu 44,32% w 2013, a następnie spadł do poziomu 43,28% w 2014 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 14,31% w 2012 roku do poziomu 11,48% w 2013 roku, a następnie wzrósł do poziomu 11,83% w 2014 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 1,24% w 2012 roku do poziomu 1,08% w 2013 roku, a następnie wzrósł do poziomu 1,10% w 2014 roku.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 16,95% w porównaniu do 20,59% na koniec 2013 roku i 19,66% na koniec 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

\*Dane przekształcone

<sup>1</sup> Przychody operacyjne ogółem pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne stanowią sumę wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych oraz inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone oraz pozostałych przychodów operacyjnych pomniejszonych o pozostałe koszty operacyjne.

<sup>2</sup> Średni stan kapitałów własnych jest średnią arytmetyczną stanu kapitałów własnych na początek i koniec danego okresu.

<sup>3</sup> Średni stan aktywów jest średnią arytmetyczną stanu aktywów na początek i koniec danego okresu.



31 grudnia 2014 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W nocie 2.1. not objaśniających do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 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 2014 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

### **3.4 Stosowanie zasad ostrożności**

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 istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia niniejszego raportu do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia opinii nie zostały złamane istotne normy ostrożnościowe.

### **3.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2014 roku zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR).

## **II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

### **1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości**

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemów komputerowych Altamira, Globus, Karat, ESP, Impairment – Korpo, Impairment – Detal, Wyceny\_BKF, Impairment ACC Korpo, Impairment ACC Detal, Aplikacja Hedge Accounting w siedzibie Banku. We wszystkich istotnych dla zbadanego sprawozdania finansowego Banku aspektach, Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (DzU 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, 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 2014 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2014 roku.

### **3. Noty objaśniające**

Noty objaśniające w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

### **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 („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają 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 (DzU 2014.133 z późn. zm.).

## **5. 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.

## **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. 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

Warszawa, dnia 2 marca 2015 roku