

***mBank S.A.***

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA ROK ZAKOŃCZONY  
DNIA 31 GRUDNIA 2013 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 22 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dokonał rejestracji zmiany nazwy Banku z BRE Bank SA na mBank S.A.

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

Bank posiada numer NIP: 5260215088 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 powiązanymi oraz wykaz spółek, w których Bank posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w notach 23 oraz 44 not objaśniających („noty objaśniające”) do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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.

W dniu 31 grudnia 2013 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 168 696 tysięcy złotych i był podzielny na 42 174 013 akcji.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku struktura własności kapitału zakładowego Banku była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale zakładowym
Commerzbank AG	29 352 897	29 352 897	117 411 588	69,6%
ING Powszechny Fundusz Emerytalny	2 700 000	2 700 000	10 800 000	6,4%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny	2 140 284	2 140 284	8 561 136	5,1%
Aviva BZ WBK	2 140 284	2 140 284	8 561 136	5,1%
Pozostali akcjonariusze	7 980 832	7 980 832	31 923 328	18,9%
	-----	-----	-----	-----
Razem	42 174 013	42 174 013	168 696 052	100%
	=====	=====	=====	=====

W roku obrotowym oraz po dacie bilansowej do daty opinii miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Banku:

- W dniu 2 sierpnia 2013 roku Bank otrzymał od AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK („Aviva OFE”) zawiadomienie o przekroczeniu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Przed nabyciem akcji Aviva OFE posiadał 2 070 319 sztuk akcji Banku, stanowiących 4,91% kapitału zakładowego (wyemitowanych akcji) Banku i uprawniających do 2 070 319 głosów na walnym zgromadzeniu Banku, co stanowiło 4,91% ogólnej liczby głosów. Po nabyciu akcji, na dzień 31 lipca 2013 roku, Aviva OFE posiadał 21 140 284 sztuk akcji Banku, stanowiących 5,08% kapitału zakładowego (liczby wyemitowanych akcji) Banku i uprawniających do 2 140 284 głosów na walnym zgromadzeniu Banku, co stanowiło 5,08% ogólnej liczby głosów.

Zmiany kapitału zakładowego Banku w roku obrotowym były następujące:

	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w złotych)
Stan na początek okresu	42 138 976	168 555 904
Podwyższenie/ obniżenie kapitału	35 037	140 148
	-----	-----
Stan na koniec okresu	42 174 013	168 696 052
	=====	=====

W 2013 roku Krajowy depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) dokonał rejestracji 35 037 akcji Banku wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego

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 kapitał zakładowy Banku wzrósł w 2013 roku o kwotę 140 tysięcy złotych.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku wchodził:

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

W okresie sprawozdawczym w składzie Zarządu zaszły następujące zmiany:

- w dniu 11 kwietnia 2013 roku uchwałą Rady Nadzorczej powołano z dniem 12 kwietnia 2013 roku Panią Lidię Jabłowską-Luby na stanowisko Wiceprezesa Zarządu. W dniu 17 września 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Lidii Jabłowskiej – Luby na stanowisko Wiceprezesa Zarządu;
- z dniem 11 kwietnia 2013 roku Pan Wiesław Thor przestał pełnić funkcję Wiceprezesa Zarządu w związku z zakończeniem kadencji.

Od dnia bilansowego do daty opinii nie zaszły zmiany 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. (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 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. (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 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 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 3 marca 2014 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 2013 roku mBanku S.A. (do dnia 22 listopada 2013 roku działającego pod nazwą BRE Bank SA, „Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, obejmującego rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 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. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku ("Sprawozdanie finansowe za rok 2012") 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 rok 2012 zostało przekształcone do danych porównawczych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym zgodnie z opisem w notcie 2.27 załączonego sprawozdania finansowego.
5. 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 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.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do 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. 2009.33.259 z późn. zm. - „rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”)

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 20 maja 2013 roku do dnia 3 marca 2014 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 20 maja 2013 roku do dnia 3 marca 2014 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 3 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 Agnieszkę Accordi-Krawiec, kluczowego biegłego rewidenta nr 11665, działającego w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144. 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 11 kwietnia 2013 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2012 zostanie podzielony w następujący sposób:

dywidendy dla akcjonariuszy	421 420
kapitał zapasowy	738 064
fundusz ogólnego ryzyka	40 000
	-----
	1 199 484
	=====

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 podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Grupy zostały złożone w dniu 18 kwietnia 2013 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012 roku, po przekształceniu danych porównawczych jak to zostało opisane w nocie 2.27 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 2012 – 2013 wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Wskaźniki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku wyliczono na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za 2012 rok, które 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 zgodnie z opisem w nocie 2.27 zbadanego sprawozdania finansowego.

	2013	2012*
<b>suma bilansowa</b>	100 232 132	98 057 913
<b>kapitał własny</b>	9 573 220	9 072 794
<b>wynik finansowy netto</b>	1 070 306	1 193 575
<b>Współczynnik wypłacalności (%)</b>	20,59%	19,66%
<b>Wskaźnik rentowności</b>	95,96%	105,35%
<hr/>		
zysk brutto		
ogólne koszty administracyjne i amortyzacja		
<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b>	44,32%	42,87%
<hr/>		
ogólne koszty administracyjne i amortyzacja		
przychody operacyjne ogółem pomniejszone		
o pozostałe koszty operacyjne <sup>1</sup>		
<b>Wskaźnik zwrotu kapitału</b>	11,48%	14,31%
zysk netto		
średni stan kapitałów własnych <sup>2</sup>		

<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.

\*Dane przekształcone



	2013	2012*
<b>Wskaźnik zwrotu aktywów</b>	1,08%	1,24%
zysk netto		
średni stan aktywów <sup>3</sup>		
<b>wskaźnik inflacji:</b>		
średnioroczny	0,9%	3,7%
grudzień roku bieżącego/ grudzień roku poprzedniego	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.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 42,87% w 2012 roku do poziomu 44,32% w 2013 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 14,31% w 2012 roku do poziomu 11,48% w 2013 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 1,24% w 2012 roku do poziomu 1,08% w 2013 roku.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 20,59% w porównaniu do 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 31 grudnia 2013 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 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.

---

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

### **3.4 Stosowanie zasad ostrożności**

Na dzień 31 grudnia 2013 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) zasady ostrożności dotyczące m.in.:

- 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 Prawdliwość 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 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 (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, z uwzględnieniem kwestii zmiany polityk rachunkowości o której mowa w notce 2.27 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. Noty objaśniające**

Noty objaśniające w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

### **4. Sprawozdanie z działalności Banku**

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu na temat działalności Banku w okresie od dnia

1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego 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. 2009.33.259 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 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.  
(dawniej: Ernst & Young Audit sp. z o.o.)  
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa  
nr ewid. 130

Kluczowy Biegły Rewident

---

Dominik Januszewski  
Biegły Rewident  
nr 9707

Warszawa, dnia 3 marca 2014 roku