

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Alior Banku S.A. („Bank”), które zawiera:

- śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2019 r.;

sporządzone za okresy trzech i dziewięciu miesięcy zakończone 30 września 2019 r.:

- śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat;
- śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów;

sporządzone za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2019 r.:

- śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym;
- śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych;

oraz

- informację dodatkową zawierającą opis przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające

(„śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe”).

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację tego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* zatwierdzonego przez Unię Europejską. Naszym zadaniem było przedstawienie wniosku na temat tego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego w oparciu o przeprowadzony przegląd.



Zakres przeglądu

Przeгляд przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Krajowego Standardu Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 *Przeгляд śródrocznych informacji finansowych przeprowadzany przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* przyjętego przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przeгляд śródrocznego sprawozdania finansowego obejmuje wykorzystanie informacji uzyskanych w szczególności od osób odpowiedzialnych za

finanse i księgowość Banku oraz zastosowanie procedur analitycznych i innych procedur przeglądu. Zakres przeglądu istotnie różni się od zakresu badania zgodnie z Krajowymi Standardami Badania oraz Międzynarodowymi Standardami Badania i nie pozwala nam na uzyskanie pewności, że zidentyfikowaliśmy wszystkie istotne zagadnienia, które mogłyby zostać zidentyfikowane w przypadku badania. W związku z powyższym nie wyrażamy opinii z badania.

Wniosek

Przeprowadzony przez nas przeгляд nie wykazał niczego, co pozwalałoby sądzić, iż załączone śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe na dzień 30 września 2019 r. nie zostało sporządzone, we

wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* zatwierdzonego przez Unię Europejską.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę na notę 7 „*Istotne zdarzenia dla działalności Banku*” informacji dodatkowej do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, która przedstawia sprawę zgłoszonych oraz ewentualnych roszczeń klientów Banku dotyczących zwrotu części pobranych prowizji oraz innych kosztów pozaodsetkowych kredytów konsumenckich przy wcześniejszej spłacie zadłużenia z uwzględnieniem orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE) z dnia 11 września 2019 r. w powyższej sprawie. Na

dzień 30 września 2019 r. Bank utworzył rezerwę na oczekiwaną kwotę zwrotów powyższych kosztów, w tym przede wszystkim prowizji oraz opłat przygotowawczych pobranych od klientów Banku. Szacunek rezerwy obarczony jest znacznym poziomem niepewności wynikającym przede wszystkim z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanego trendu dotyczącego ilości zgłaszanych przez klientów roszczeń. Nasz wniosek z przeglądu nie został zmodyfikowany ze względu na tę sprawę.

W imieniu firmy audytorskiej

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr na liście firm audytorskich: 3546

*Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

Marcin Podsiadły

Kluczowy biegły rewident
Nr w rejestrze 12774
Komandytariusz, Pełnomocnik

Warszawa, 4 listopada 2019 r.