

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności tego sprawozdania finansowego z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz o tym, czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

III.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

IV.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31 grudnia 2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości, wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych Standardach - stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

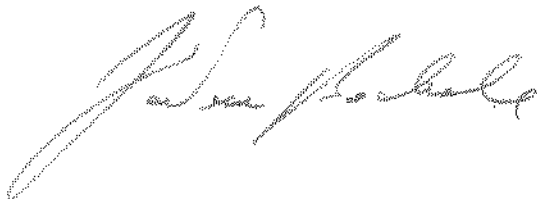


Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje są zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

W imieniu
Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186
Warszawa, ul. Piękna 18

Jarosław BOCHENEK

Olivier DEGAND



Kluczowy Biegły Rewident
Nr 90086

Partner

Warszawa, dnia 29 lutego 2012 roku

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Charakterystyka Banku i informacje ogólne

Bank został utworzony aktem notarialnym z dnia 21 kwietnia 2008 roku, Repertorium A nr 2122/2008 pod nazwą ALIOR BANK Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy Alejach Jerozolimskich 94 i wpisany w dniu 30 kwietnia 2008 roku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000305178.

Rejestracja podatkowa i statystyczna jest następująca:

NIP 1070010731 REGON 141387142

Przedmiotem działalności, zgodnie ze statutem Banku, jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- zawieranie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- dokonywanie operacji wekslowych i czekowych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- prowadzenie działalności maklerskiej,
- usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- sprzedaż emitowanych przez NBP monet, banknotów i numizmatów przeznaczonych na cele kolekcjonerskie oraz inne cele.

Wysokość kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosi 500.000.000 złotych i dzieli się na 50.000.000 akcji o wartości nominalnej 10 złotych każda.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku akcje w Spółce były objęte w następujący sposób:

Alior LUX S. á r. l & Co. S.C.A.	78,61%	39.312.500
Alis S.A.	20,00%	10.000.000
Alior Polska Sp. z o.o.	1,00%	500.000
Wojciech Sobieraj	0,13%	62.500
Niels Lundorff	0,13%	62.500
Cezary Smorszczewski	0,13%	62.500

W ciągu 2011 roku nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariuszy ALIOR BANK S.A.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku kapitały własne Banku wynosiły 1.114.186 tys. złotych.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku, będący dniem kończącym rok obrotowy, w skład Zarządu wchodził:

- Pan Wojciech Krzysztof Sobieraj – Prezes Zarządu,
- Pan Cezary Krzysztof Smorszczewski – Wiceprezes Zarządu,
- Pan Niels Lundorff – Wiceprezes Zarządu,
- Pan Krzysztof Czuba – Wiceprezes Zarządu,
- Pan Artur Maliszewski – Wiceprezes Zarządu,
- Pani Katarzyna Sułkowska – Wiceprezes Zarządu,
- Pan Witold Skrok – Wiceprezes Zarządu.

W ciągu 2011 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 7 listopada 2011 r. Rada Nadzorcza, z mocą od dnia 1 grudnia 2011 r., powołała do Zarządu Banku Panią Katarzynę Sułkowską i Pana Witolda Skroka, powierzając im funkcje Wiceprezesów Zarządu.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku, będący dniem kończącym rok obrotowy, w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Pani Helene Zaleski – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Pan Józef Wancer – Zastępca Przewodniczącej Rady,
- Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Krzysztof Oblój – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Marek Michalski – Członek Rady Nadzorczej.

W ciągu 2011 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 7 października 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło rezygnację Pana Krzysztofa Rybińskiego z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej i powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Józefa Wancera.

W dniu 7 listopada 2011 r. Rada Nadzorcza wybrała Józefa Wancera na Zastępcę Przewodniczącego Rady.

Przeciętne zatrudnienie w badanym okresie wynosiło 3.771 osób.

Badany Bank, na podstawie uchwały nr 2/2008 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 22 lipca 2008 roku sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Zbadane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 roku wykazuje po stronie aktywów i pasywów kwotę 15.409.648 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku wykazuje zysk netto w kwocie 151.005 tys. złotych, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku wykazuje całkowite dochody w kwocie 131.560 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku wykazuje zwiększenie kapitału własnego o kwotę 131.560 tys. złotych, a rachunek z przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 74.388 tys. złotych.

Nie nastąpiły ograniczenie zakresu badania a badany Bank udostępnił wymagane przez biegłego rewidenta dane, informacje i wyjaśnienia, które zostały potwierdzone oświadczeniem Zarządu Banku o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, o wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych i o poinformowaniu o istotnych zdarzeniach, które miały miejsce po dacie bilansu.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010 roku został wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2011 roku.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2010 roku, zatwierdzone uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 10 maja 2011 roku zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 13 maja 2011 roku.

Uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 10 maja 2011 postanowiono, że strata za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2010 roku w kwocie 93.370 tys. złotych zostanie pokryta w całości z kapitału zapasowego.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2010 roku zostało opublikowane w Monitorze Polskim B numer 2196 w dniu 15 listopada 2011 roku.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zostało zbadane przez Mazars Audyt Sp. z o.o., która wydała opinię bez zastrzeżeń.

Mazars Audyt Sp. z o.o. została wybrana na Biegłego Rewidenta, przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2011 roku decyzją Radę Nadzorczej z dnia 25 sierpnia 2008 roku. Badanie zostało przeprowadzone przez Mazars Audyt Sp. z o.o., ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania pod numerem 186, na podstawie umowy zawartej dnia 22 czerwca 2011 roku. Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku i w oddziale w Krakowie w listopadzie 2011 roku oraz styczniu i lutym 2012 roku.

Mazars Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania finansowego Banku spełniają wymóg niezależności w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.



II. CZĘŚĆ ANALITYCZNA

1. Główne wielkości bezwzględne charakteryzujące jednostkę

w tys. złotych

Rachunek zysków i strat	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek	851 229	494 335	234 640
Koszty z tytułu odsetek	(356 310)	(188 753)	(130 946)
Wynik z tytułu odsetek	494 919	305 582	103 694
Przychody z tytułu opłat i prowizji	443 061	239 839	39 431
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(134 549)	(90 957)	(35 537)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	308 512	148 882	3 894
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	143 188	85 833	11 664
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	16 710	15 116	0
Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	(1 266)	9 098	14 210
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	27 276	19 559	38 616
Koszty działania banku	(635 330)	(564 732)	(473 139)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(189 138)	(133 104)	(38 957)
Zysk / Strata brutto	164 871	(113 766)	(330 029)
Zysk / Strata netto	151 005	(97 590)	(269 931)
Całkowite dochody	131 560	(99 261)	(266 489)
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Kasa i środki w banku centralnym	447 083	476 400	220 448
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 906 975	2 422 106	2 849 250
Kredyty i inne należności	11 240 578	5 792 623	2 761 905
Rzeczowe aktywa trwałe	212 392	215 703	185 408
Wartości niematerialne	122 854	109 131	108 857
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	13 602 905	7 928 848	4 138 646
Inne zobowiązania	447 203	241 752	114 287
Kapitał własny	1 114 186	982 626	1 104 036

2. Wybrane wskaźniki finansowe

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Suma bilansowa (w tys. zł)	15 409 648	9 240 145	6 346 774
Zysk / (Strata) brutto (w tys. zł)	164 871	(113 766)	(330 029)
Zysk / (Strata) netto (w tys. zł)	151 005	(97 590)	(269 931)
Kapitały własne (w tys. zł)*	1 114 186	982 626	1 373 967
Stopa zysku / (straty) netto do kapitałów własnych	13,6%	(9,9)%	(24,8)%
Współczynnik wypłacalności	9,99%	15,70%	33,67%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów **)	72,9%	62,6%	91,9%
Udział pasywów pracujących w sumie pasywów	92,8%	89,4%	78,8%

*j) bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

**j) liczony jako stan tych aktywów pracujących do sumy bilansowej na 31 grudnia danego roku.

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 15.409.648 tys. złotych.

Najbardziej istotnymi pozycjami w strukturze aktywów były aktywa dostępne do sprzedaży w kwocie 2.906.975 tys. złotych oraz kredyty i należności w kwocie 11.240.578 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to kapitały własne w kwocie 1.114.186 tys. złotych oraz zobowiązania wobec klientów i banków w kwocie 13.602.905 tys. złotych.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2011 wynosił 9,99%. Wymagany przez Prawo Bankowe minimalny poziom współczynnika wypłacalności dla banku w okresie trzeciego roku działalności wynosi 8%.

Zysk wypracowany przez Bank na koniec 2011 roku powstał przede wszystkim z wyniku z tytułu odsetek w kwocie 494.419 tys. złotych oraz z wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń w kwocie 268.780 tys. złotych.

W naszej ocenie, wyniki badania sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz analiza przedstawionych powyżej wskaźników, przy uwzględnieniu wszystkich informacji dostępnych nam na dzień sporządzenia niniejszego raportu i opinii, nie wskazują na to, aby istniało zagrożenie kontynuacji działalności Banku w ciągu 12 miesięcy od dnia, na który zostało sporządzone sprawozdanie finansowe.



III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Informacja o przebiegu badania oraz organizacji rachunkowości

1.1. Podstawy prawne wykorzystane w badaniu

Badanie przeprowadzono, wykorzystując do tego celu między innymi:

- a) Postanowienia Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej,
- b) Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami),
- c) Ustawę dnia 29 sierpnia 1997 roku, prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- d) Ustawę 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),
- e) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. 2010 nr 191 poz. 1279),
- f) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008 r. Nr 235, poz. 1589, z późniejszymi zmianami),
- g) Kodeks Spółek Handlowych – Ustawa z dnia 15 września 2000 roku (Dz.U. Nr 94, poz. 1 037 z późniejszymi zmianami).

1.2. Ocena prawidłowości stosowanego systemu rachunkowości

Rachunkowość jednostki prowadzona jest zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości.

Przyjęte zasady są dostosowane do warunków i potrzeb jednostki.

Księgi rachunkowe w roku obrotowym były prowadzone w oddziale Banku w Krakowie. Księgi rachunkowe odzwierciedlają przebieg operacji gospodarczych w sposób udokumentowany oraz przy zachowaniu obowiązujących zasad rachunkowości.

Księgi rachunkowe Banku prowadzone były przy użyciu komputera przy zapewnieniu wymogów ustawowych określonych w artykule 13 ust. 4 i 5 Ustawy o rachunkowości.

Podstawę otwarcia ksiąg stanowiły dane zatwierdzającego bilansu zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010 roku.

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. 2010 nr 191 poz. 1279), jednostka przeprowadziła inwentaryzację aktywów i pasywów, którą rozliczyła i ujęła w księgach rachunkowych roku obrotowego.

Sposób przechowywania i ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych spełnił wymogi art. 71 Ustawy o rachunkowości.



2. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Dane liczbowe zostały przedstawione w załączniku stanowiącym integralną część niniejszego raportu.

2.1. Aktywa

2.1.1. Kasa i środki w banku centralnym

Na pozycję bilansową w kwocie 447.083 tys. złotych składają się środki zdeponowane w Narodowym Banku Polskim w kwocie 309.385 tys. zł oraz gotówka zdeponowana w oddziałach banku i magazynowana przez firmy zewnętrzne w kwocie 137.698 tys. złotych. Saldo zostało potwierdzone na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Stan środków pieniężnych został potwierdzony poprzez inwentaryzację kas oraz pisemnie przez banki.

2.1.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Saldo aktywów dostępnych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosło 2.906.975 tys. złotych. Saldo składało się w całości z instrumentów dłużnych, z czego 1.809.328 tys. złotych to wartość papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są do wartości godziwej a zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej odnoszone są bezpośrednio na kapitał z aktualizacji wyceny.

2.1.3. Należności od klientów i banków

Na pozycję bilansową w kwocie 11.240.578 tys. złotych składają się głównie kredyty udzielone klientom Banku w kwocie 10.134.786 tys. złotych w tym przede wszystkim kredyty operacyjne w kwocie 3.175.293 tys. złotych oraz kredyty konsumpcyjne w kwocie 2.247.477 tys. złotych. Ponadto na saldo pozycji wpływają należności od banków w kwocie 1.105.792 tys. złotych. Znaczący wzrost tej pozycji bilansowej w porównaniu do roku ubiegłego wynikał z dalszego rozwoju działalności operacyjnej banku, w tym ze zwiększenia salda udzielonych kredytów operacyjnych o 1.071.198 tys. złotych, kredytów konsumenckich o 1.026.365 tys. złotych oraz wzrostem salda kredytów na nieruchomości mieszkaniowe o 918.502 tys. złotych. Należności od klientów i banków wyceniane są według metody zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

2.1.4. Rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne

W skład rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31 grudnia 2011 roku wchodziły: urządzenia techniczne o wartości netto 41.209 tys. złotych, środki trwale w budowie o wartości netto 31.009 tys. złotych, inwestycje w obce objekty o wartości 107.546 tys. złotych oraz pozostałe środki trwale w kwocie 32.628 tys. złotych.

Na saldo wartości niematerialnych składa się głównie oprogramowanie o wartości netto 79.400 tys. złotych, poniesione nakłady na wartości niematerialne w kwocie 37.322 tys. złotych oraz koszty zakończonych prac rozwojowych.

W związku ze zmianą podejścia Banku do rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa i rozliczenia jej metodą łączenia udziałów, uznając, iż ta metoda lepiej odzwierciedla treść ekonomiczną transakcji połączenia jednostek pod wspólną kontrolą, Bank pomniejszył saldo wartości niematerialnych i kapitałów własnych o kwotę 17.280 tys. złotych.

2.1.5. Pozostałe aktywa

Na pozycję bilansową pozostałych aktywów w kwocie 169.274 tys. złotych na dzień grudnia 2011 roku składały się głównie koszty do rozliczenia w czasie w kwocie 61.195 tys. złotych oraz pozostałe rozrachunki w kwocie 64.988 tys. złotych w tym należności z tytułu ubezpieczeń w kwocie 42.286 tys. złotych.

2.2. Pasywa

2.2.1. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na dzień 31 grudnia 2011 roku pozycja ta wyniosła 13.602.905 tys. złotych i obejmowała głównie depozyty ulokowane w Banku przez klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstwa w kwocie 12.759.560 tys. złotych, środki zdeponowane w Banku przez inne instytucje finansowe w kwocie 71.203 tys. złotych oraz zobowiązania z tytułu emisji własnej w kwocie 551.549 tys. złotych. Na saldo depozytów od klientów i banków składały się depozyty terminowe w kwocie 9.530.614 tys. złotych oraz depozyty bieżące w kwocie 3.228.946 tys. złotych. Istotny wzrost tej pozycji w porównaniu do roku ubiegłego wynikał z dalszego rozwoju działalności operacyjnej banku, oraz pozyskiwania nowych klientów.

2.2.2. Pozostałe zobowiązania

Wartość innych zobowiązań w kwocie 447.203 tys. złotych dotyczy głównie rozrachunków międzybankowych z tytułu bieżącego rozliczania transakcji w kwocie 227.495 tys. złotych, rezerw kosztowych i biernych rozliczeń międzyokresowych o wartości 53.006 tys. złotych oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług o wartości 122.904 tys. złotych (w tym także zobowiązania z tytułu zobowiązań wobec ubezpieczycieli w kwocie 84.095 tys. złotych).

2.2.3. Kapitał własny

Głównymi akcjonariuszami Banku są Alior LUX S. a r.l. & Co. S.C.A. oraz Alis S.A. z siedzibami w Luksemburgu oraz Alior Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Wysokość kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosi 500.000 tys. złotych i dzieli się na 50.000.000 akcji o wartości nominalnej 10 złotych każda. Wszystkie akcje zostały pokryte wkładem pieniężnym.

Kapitał zapasowy w kwocie 1.000.000 tys. złotych został wniesiony do Banku przez akcjonariuszy.

Uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 10 maja 2011 postanowiono, że strata za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2010 roku w kwocie 93.370 tys. złotych zostanie pokryta w całości z kapitału zapasowego.

Ujemny kapitał z aktualizacji wyceny w kwocie 13.019 tys. złotych dotyczy wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży opisywanych w punkcie 2.1.2. niniejszego raportu.

2.3. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe udzielone w kwocie 11.202.316 tys. złotych dotyczą w głównej mierze transakcji pochodnych na kwotę 7.336.332 tys. złotych oraz niewykorzystanych limitów kredytowych w kwocie 2.911.005 tys. złotych.

Zobowiązania pozabilansowe otrzymane w kwocie 7.503.163 tys. złotych dotyczą głównie transakcji pochodnych na kwotę 7.273.380 tys. złotych.

2.4. Rachunek zysków i strat

Dane liczbowe zostały zawarte w załącznikach stanowiących integralną część niniejszego raportu.

Kierownictwo badanej jednostki dostosowało zasady ewidencji poszczególnych elementów rachunku zysków i strat do specyfiki prowadzonej działalności.

Przychody z tytułu odsetek zostały we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo zaliczone do badanego roku obrotowego i obejmują przede wszystkim przychody z udzielonych kredytów w kwocie 638.209 tys. złotych oraz instrumentów dłużnych w kwocie 129.217 tys. złotych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 308.512 tys. złotych i dotyczył głównie wynagrodzenia z tytułu ubezpieczenia produktów bankowych w wysokości 268.780 tys. złotych.

Koszty działalności jednostki w wysokości 635.330 tys. złotych odzwierciedlają we wszystkich istotnych aspektach rzeczywisty przebieg przeprowadzonych operacji gospodarczych i dotyczyły głównie kosztów pracowniczych w kwocie 326.168 tys. złotych oraz kosztów ogólnego zarządu w kwocie 250.196 tys. złotych.

W badanym roku obrotowym jednostka wykazała pierwszy raz od momentu powstania zysk netto w wysokości 151.005 tys. złotych.

2.5. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące całkowite dochody w wysokości 131.560 tys. złotych zostało poprawnie przedstawione w powiązaniu z księgami rachunkowymi.

2.6. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony na dzień 31 grudnia 2011 roku, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, sporządzona została we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Przedstawione informacje są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z księgami rachunkowymi.

2.7. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w kapitale własnym

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, badany Bank jest zobowiązany do sporządzenia sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym zostały we wszystkich istotnych aspektach poprawnie przedstawione w powiązaniu ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej oraz rachunkiem zysków i strat.

2.8. Sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki w roku obrotowym

Informacje zawarte w sprawozdaniu Zarządu za badany rok obrotowy, w części dotyczącej danych zawartych w księgach rachunkowych, są zgodne z danymi przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2011 roku.

Sprawozdanie odpowiada we wszystkich istotnych aspektach wymogom określonym w art. 49 Ust. 2 Ustawy o Rachunkowości.




IV. UWAGI KOŃCOWE

Niniejszy raport zawiera 14 stron kolejno ponumerowanych. Integralną jego część stanowi załącznik stanowiący sprawozdanie finansowe sporządzone przez Alior Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2011 roku.

W imieniu

Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186
Warszawa, ul. Piękna 18

Jarosław BOCHENEK

 MAZARS

Olivier DEGAND

Partner


Kluczowy Biegły Rewident

Nr 90 086

Warszawa, dnia 29 lutego 2012 roku