

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej

Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

Zawartość:

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

przygotowane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

przygotowane przez Grupę Kapitałową Alior Banku S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej

przygotowane przez Zarząd Jednostki dominującej Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

przygotowany przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.

**Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania
finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.**



**Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.
dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
Alior Banku S.A.**

Niniejszy raport zawiera 16 kolejno ponumerowanych stron i składa się z następujących części:

	Strona
I. Ogólna charakterystyka Grupy.....	2
II. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	5
III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego	6
IV. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta	14
V. Informacje i uwagi końcowe.....	16

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

I. Ogólna charakterystyka Grupy

- a. Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. („Grupa”) jest Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Jednostka dominująca”) z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D.
- b. Akt założycielski Jednostki dominującej sporządzono w formie aktu notarialnego w Kancelarii Notarialnej notariusza Grzegorza Rogali w Warszawie w dniu 21 kwietnia 2008 r. i zarejestrowano w repertorium A pod numerem 2122/2008. W dniu 30 kwietnia 2008 r. Sąd Rejonowy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu Jednostki dominującej do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000305178.

W badanym roku obrotowym nastąpiło połączenie Jednostki dominującej z wydzieloną częścią Banku BPH S.A., obejmującą jego podstawową działalność, bez portfela kredytów hipotecznych i finansowania z Grupy GE oraz bez spółek zależnych. W 2016 r. nastąpiło również przejęcie przez Jednostkę dominującą Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego (SKOK Września) oraz Powszechnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej w Knurowie (SKOK Knurów).

- c. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Jednostce dominującej nadano numer NIP 107-00-10-731. Dla celów statystycznych Jednostka dominująca otrzymała numer REGON 141387142.
- d. Kapitał zakładowy Jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosił 1.292.577.630 zł i składał się z 129.257.763 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.
- e. Na dzień 31 grudnia 2016 r. akcjonariuszami Jednostki dominującej byli:

Nazwa akcjonariusza	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji (zł)	Typ posiadanych akcji	% posiadanych głosów
PZU S.A.	37.773.265	377.732.650	zwykłe	29,22
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9.262.138	92.621.380	zwykłe	7,17
Pozostali akcjonariusze	82.222.360	822.223.600	zwykłe	63,61
	129.257.763	1.292.577.630		100,00

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

I. Ogólna charakterystyka Grupy (cd.)

Na dzień 31 grudnia 2015 r. akcjonariuszami Jednostki dominującej byli:

Nazwa akcjonariusza	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji (zł)	Typ posiadanych akcji	% posiadanych głosów
PZU S.A. (wraz z PZU Życie S.A.)	14.517.147	145.171.470	zwykłe	19,97
Genesis Asset Managers, LLP	5.093.922	50.939.220	zwykłe	4,79
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A.	3.828.673	38.286.730	zwykłe	5,27
Aviva OFE Aviva BZ WBK	3.806.451	38.064.510	zwykłe	5,23
Pozostali akcjonariusze	45.461.270	454.612.700	zwykłe	64,74
	72.707.463	727.074.630		100,00

f. W badanym okresie przedmiotem działalności Grupy było:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- działalność maklerska, doradztwo i pośrednictwo finansowe,
- świadczenie innych usług finansowych.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

II. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

- a. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. zostało przeprowadzone przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 14, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta, biegłego rewidenta Grupy Adam Celińskiego (numer w rejestrze 90033).
- b. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. została wybrana na biegłego rewidenta Banku Uchwałą nr 23/2014 Rady Nadzorczej z dnia 9 kwietnia 2014 r. na podstawie paragrafu 23 ust. 2 pkt. 27 Statutu Banku.
- c. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie są niezależni od jednostek wchodzących w skład Grupy w rozumieniu art. 56 ust. 2-4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r., poz. 1000, z późn. zm.).
- d. Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 6 czerwca 2014 r. w okresie:
- badanie wstępne od 14 listopada 2016 r. do 16 grudnia 2016 r.
 - badanie końcowe od 9 stycznia 2017 r. do 9 marca 2017 r.
- e. Badanie przeprowadzono zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania przyjętymi jako Krajowe Standardy Rewizji Finansowej uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. Na zakres badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Zgodnie z powyższymi standardami badania koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz skorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii w sprawozdaniu biegłego rewidenta.

Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania wystarczającej pewności czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek błędu lub oszustwa. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Na podstawie zawodowego osądu ustalono i udokumentowano progi ilościowe istotności, w tym ogólną istotność dla Grupy w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi wpłynęły na określenie zakresu badania oraz na rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także na ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu biegłego rewidenta, w tym na temat innych wymogów prawa i regulacji, wyrażane są z uwzględnieniem poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2016 r.

	31.12.2016 r. tys. zł	31.12.2015 r. tys. zł	Zmiana		Struktura	
			tys. zł	(%)	31.12.2016 r. (%)	31.12.2015 r. (%)
AKTYWA						
Kasa i środki w banku centralnym	1.082.991	1.750.135	(667.144)	(38,1)	1,8	4,3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	419.551	390.569	28.982	7,4	0,7	1,0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9.357.734	4.253.119	5.104.615	120,0	15,3	10,6
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1.954	-	1.954	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71.684	139.578	(67.894)	(48,6)	0,1	0,3
Należności od banków	1.366.316	645.329	720.987	111,7	2,2	1,6
Należności od klientów	46.278.414	30.907.057	15.371.357	49,7	75,6	77,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	366.984	628.332	(261.348)	(41,6)	0,6	1,6
Rzeczowe aktywa trwale	485.796	228.955	256.841	112,2	0,8	0,6
Wartości niematerialne	516.444	387.048	129.396	33,4	0,8	1,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	679	888	(209)	(23,5)	-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	531.063	275.453	255.610	92,8	0,9	0,7
Pozostałe aktywa	729.935	396.547	333.388	84,1	1,2	1,0
AKTYWA RAZEM	61.209.545	40.003.010	21.206.535	53,0	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na 31 grudnia 2016 r. (cd.)

	31.12.2016 r. tys. zł	31.12.2015 r. tys. zł	Zmiana		Struktura	
			tys. zł	(%)	31.12.2016 r. (%)	31.12.2015 r. (%)
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298.314	310.180	(11.866)	(3,8)	0,5	0,8
Zobowiązania wobec banków	428.640	1.051.028	(622.388)	(59,2)	0,7	2,6
Zobowiązania wobec klientów	51.368.701	33.663.542	17.705.159	52,6	83,9	84,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6.119	-	6.119	-	-	-
Rezerwy	286.815	10.813	276.002	2.552,5	0,5	-
Pozostałe zobowiązania	1.439.304	535.274	904.030	168,9	2,4	1,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13.945	21.776	(7.831)	(36,0)	-	0,1
Zobowiązania podporządkowane	1.164.794	896.298	268.496	30,0	1,9	2,2
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	55.006.632	36.488.911	18.517.721	50,7	89,9	91,2
Kapitał akcyjny	1.292.578	727.075	565.503	77,8	2,1	1,8
Kapitał zapasowy	4.185.843	2.279.843	1.906.000	83,6	6,8	5,7
Kapitał z aktualizacji wyceny	(71.615)	15.215	(86.830)	(570,7)	(0,1)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	183.957	184.735	(778)	(0,4)	0,3	0,5
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	(22)	-	(22)	-	-	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(7.085)	(3.657)	(3.428)	93,7	-	-
Zysk bieżącego roku	618.278	309.648	308.630	99,7	1,0	0,8
Udziały niekontrolujące	979	1.240	(261)	(21,0)	-	-
KAPITAŁ WŁASNY	6.202.913	3.514.099	2.688.814	76,5	10,1	8,8
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	61.209.545	40.003.010	21.206.535	53,0	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

			Zmiana		Struktura	
	2016 r. tys. zł	2015 r. tys. zł	tys. zł	(%)	2016 r. (%)	2015 r. (%)
Przychody z tytułu odsetek	2.938.474	2.399.220	539.254	22,5	65,4	72,5
Koszty z tytułu odsetek	(992.425)	(898.207)	(94.218)	10,5	26,1	30,8
Wynik z tytułu odsetek	1.946.049	1.501.013	445.036	29,6		
Przychody z tytułu dywidend	68	74	(6)	(8,1)	-	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	590.701	545.730	44.971	8,2	13,1	16,5
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(259.567)	(214.062)	(45.505)	21,3	6,8	7,3
Wynik z tytułu opłat i prowizji	331.134	331.668	(534)	(0,2)		
Wynik handlowy	320.509	268.679	51.830	19,3	7,1	8,1
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	21.919	12.923	8.996	69,6	0,5	0,4
Pozostałe przychody operacyjne	113.084	81.884	31.200	38,1	2,5	2,5
Pozostałe koszty operacyjne	(52.065)	(30.228)	(21.837)	72,2	1,4	1,0
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	61.019	51.656	9.363	18,1		
Zysk z tytułu okazijnego nabycia zorganizowanej części BPH	508.056	-	508.056	-	11,4	-
Koszty działania	(1.566.560)	(1.107.892)	(458.668)	41,4	41,2	37,9
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	(799.887)	(672.113)	(127.774)	19,0	21,0	23,0
Podatek bankowy	(130.893)	-	(130.893)	-	3,5	-
Zysk brutto	691.414	386.008	305.406	79,1		
Podatek dochodowy	(73.337)	(77.033)	3.696	(4,8)		
Zysk netto	618.077	308.975	309.102	100,0		
w tym strata netto przypadająca udziałowcom niekontrolującym	(201)	(673)	472	(70,1)		
Przychody ogółem	4.492.811	3.308.510	1.184.301	35,8	100,0	100,0
Koszty ogółem	(3.801.397)	(2.922.502)	(878.895)	30,1	100,0	100,0
Zysk brutto	691.414	386.008	305.406	79,1		

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

	2016 r. tys. zł	2015 r. tys. zł	Zmiana	
			tys. zł	(%)
Zysk netto	618.077	308.975	309.102	100,0
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	(86.852)	(6.211)	(80.641)	1.298,4
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	(22)	-	(22)	-
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(56.068)	(626)	(55.442)	8.856,5
<i>Strata z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	(69.220)	(773)	(68.447)	8.854,7
<i>Podatek odroczony</i>	13.152	147	13.005	8.846,9
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	(30.762)	(5.585)	(25.177)	450,8
<i>Strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających</i>	(37.978)	(6.895)	(31.083)	450,8
<i>Podatek odroczony</i>	7.216	1.310	5.906	450,8
Razem dochody całkowite netto	531.225	302.764	228.461	75,5

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową oraz wyniki finansowe Grupy

Działalność gospodarczą Grupy, jej wynik finansowy za rok obrotowy oraz sytuację majątkową i finansową na dzień bilansowy w porównaniu do okresów poprzedzających charakteryzują następujące wskaźniki:

	<u>2016 r.</u>	<u>2015 r.</u>
Wskaźniki rentowności		
Wskaźnik zwrotu kapitału (zysk netto / średnie aktywa netto) (1)	12,7%	9,5%
Wskaźnik zwrotu z aktywów (zysk netto / średni stan aktywów) (1)	1,2%	0,9%
Marża odsetkowa (wynik odsetkowy / średni stan aktywów pracujących) (1) (2)	4,0%	4,4%
Stopa przychodu odsetkowego z aktywów pracujących (przychody z tytułu odsetek / średnie aktywa pracujące) (1) (2)	6,0%	7,1%
Cena środków obcych (koszty odsetek / średnie zobowiązania odsetkowe) (1)	2,2%	2,9%
	<u>31.12.2016 r.</u>	<u>31.12.2015 r.</u>
Wskaźniki jakości aktywów		
Udział aktywów pracujących w aktywach ogółem (2)	96,0%	96,3%
Udział kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto	9,8%	9,3%
Pokrycie kredytów i pożyczek bez utraty wartości odpisami	0,7%	0,6%
Pokrycie kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości odpisami	56,6%	58,1%
Inne wskaźniki		
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	13,65%	12,54%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	11,29%	9,69%
Fundusze własne Grupy (tys. zł)	6.346.932	3.853.305
Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy (tys. zł)	3.720.992	2.457.567
Efektywna stawka podatkowa	10,61%	19,96%

- 1) Stany średnie pozycji bilansowych obliczono na podstawie stanu poszczególnych pozycji na początku i końcu bieżącego okresu oraz poprzedniego roku obrotowego.
 2) Aktywa pracujące definiowane są jako należności od NBP, banków i klientów oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty pochodne.

Przedstawione powyżej wskaźniki wyliczono na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Celem badania nie było przedstawienie Grupy w kontekście wyników działalności i osiąganych wskaźników. Szczegółowa interpretacja wskaźników wymaga pogłębionej analizy działalności Grupy i jej uwarunkowań.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

Porównywalność sprawozdań finansowych za lata 2015-2016, a tym samym wartość informacyjna wskaźników finansowych dotyczących tych okresów, może być ograniczona z uwagi przede wszystkim na połączenie Alior Banku S.A. z wydzieloną zorganizowaną częścią Banku BPH S.A. Nabycie wydzielonej zgodnie z art.529 par.1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych części Banku BPH S.A. i połączenie z Alior Bankiem S.A. nastąpiło w dniu 4 listopada 2016 r. Grupa ujęła połączenie zgodnie z metodą nabycia (MSSF 3). Poniższe komentarze przedstawiono w oparciu o wiedzę uzyskaną w trakcie badania sprawozdania finansowego.

W badanym roku niżej opisane zjawiska miały istotny wpływ na wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową Grupy:

- Na koniec roku obrotowego aktywa Grupy wyniosły 61.209.545 tys. zł. W ciągu roku suma bilansowa zwiększyła się o 21.206.535 tys. zł, tj. o 53,0%.
- Podstawowym źródłem finansowania aktywów na koniec 2016 r. były zobowiązania wobec klientów. Na dzień 31 grudnia 2016 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 51.368.701 tys. zł i stanowiły 83,9% sumy bilansowej (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 17.705.159 tys. zł, tj. o 52,6%, z czego 12.655.949 tys. zł zwiększenia salda dotyczyło nabytego salda BPH).
- Saldo zobowiązań wobec banków na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniosło 428.640 tys. zł. Spadek salda zobowiązań wobec banków o 622.388 tys. zł, tj. o 59,2% wynikał głównie ze zmniejszenia salda transakcji repo o 545.749 tys. zł, tj. o 94,8% oraz salda depozytów terminowych o 197.826 tys. zł (brak salda na koniec 2016 r.). Jednocześnie Grupa ujęła w zobowiązaniach otrzymany kredyt w wartości na dzień bilansowy 180.954 tys. zł (brak salda na koniec 2015 r.).
- Saldo pozostałych zobowiązań wyniosło 1.439.304 tys. zł na koniec 2016 r. i było wyższe o 904.030 tys. zł, tj. 168,9% w porównaniu do 31 grudnia 2015 r. W saldzie na dzień bilansowy głównymi składowymi są rozrachunki międzybankowe (592.835 tys. zł), rozliczenia międzyokresowe bierne (156.984 tys. zł) oraz rozliczenie z tytułu emisji bankowych certyfikatów depozytowych (112.858 tys. zł).
- W 2016 r. Bank wyemitował akcje emisji I oraz J w łącznej kwocie 565.503 tys. zł. Różnica pomiędzy ceną emisyjną a wartością nominalną wyniosła 1.634.303 tys. zł i została ujęta w kapitale zapasowym.
- Na dzień 31 grudnia 2016 r. saldo należności od klientów wyniosło 46.278.414 tys. zł i stanowiło 75,6% sumy bilansowej (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 15.371.357 tys. zł, tj. o 49,7%, z czego 8.465.319 tys. zł zwiększenia dotyczyło salda nabytego od BPH).
- Na saldo należności od klientów składały się głównie kredyty konsumpcyjne w kwocie 13.957.120 tys. zł, kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w kwocie 8.407.632 tys. zł oraz kredyty dla segmentu biznesowego (20.382.965 tys. zł). Salda pozyskane z Banku BPH S.A. w odniesieniu do wyżej wymienionych portfeli wyniosły na dzień bilansowy odpowiednio 3.996.360 tys. zł, 7.544 tys. zł oraz 3.909.528 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

- Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości wzrósł z 9,3% na koniec 2015 r. do poziomu 9,8% na dzień bilansowy. Jednocześnie o 1,5 p.p. spadło pokrycie odpisami – wyniosło ono 56,6%. Pokrycie należności brutto odpisem IBNR wyniosło 0,7% i wzrosło o 0,1 p.p. w porównaniu do końca poprzedniego roku.
- Saldo aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na koniec 2016 r. wyniosło 9.357.734 tys. zł i obejmowało głównie portfel obligacji skarbowych o wartości 6.197.981 tys. zł. Saldo aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wzrosło w porównaniu do roku poprzedniego o kwotę 5.104.615 tys. zł, tj. o 120,0%, co spowodowane było głównie ujęciem portfela bonów pieniężnych NBP w kwocie 2.599.538 tys. zł oraz zwiększeniem portfela obligacji skarbowych o kwotę 2.424.601 tys. zł, tj. 64,3%.
- W saldzie Pozostałe aktywa na dzień bilansowy ujęte są między innymi należności w kwocie 144.956 tys. zł oszacowanej przez Bank z tytułu rozliczenia ceny nabycia wydzielonej części Banku BPH S.A.
- Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1.946.049 tys. zł i wzrósł o 445.036 tys. zł, tj. o 29,6% w porównaniu do roku poprzedniego. Na zwiększenie wyniku z tytułu odsetek składał się wzrost przychodów z tytułu odsetek o 539.254 tys. zł (głównie z tytułu kredytów), przy jednoczesnym zwiększeniu kosztów z tytułu odsetek o 94.218 tys. zł w porównaniu do poprzedniego roku (głównie depozyty terminowe, instrumenty pochodne oraz emisja własna).
- Wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł w badanym roku 331.134 tys. zł i był niższy o 534 tys. zł, tj. o 0,2% w porównaniu z rokiem poprzednim.
- Wynik handlowy wyniósł w badanym roku 320.509 tys. zł i obejmował głównie wynik na transakcjach walutowych w kwocie 232.574 tys. zł. Wynik handlowy zwiększył się o 51.830 tys. zł, tj. o 19,3% w porównaniu do roku poprzedniego, co spowodowane było głównie zwiększeniem wyniku na transakcjach stopy procentowej o kwotę 25.684 tys. zł oraz wyniku na transakcjach walutowych o kwotę 15.185 tys. zł.
- Koszty działania Grupy w badanym roku wyniosły 1.566.560 tys. zł i wzrosły w porównaniu do roku poprzedniego o 458.668 tys. zł, tj. o 41,4%. Składały się na nie głównie koszty ogólnego zarządu w wysokości 560.644 tys. zł oraz koszty pracownicze w wysokości 893.068 tys. zł. Zwiększenie kosztów działania spowodowane było głównie ujęciem rezerwy restrukturyzacyjnej związanej z przejęciem zorganizowanej części Banku BPH S.A. w kwocie 199.668 tys. zł oraz wzrostem kosztów wynagrodzeń o 79.197 tys. zł i utworzeniem programów retencyjnych (koszt 56.378 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

III. Charakterystyka wyników, sytuacji finansowej Grupy oraz istotnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego (cd.)

- Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw w 2016 r. był ujemny i wyniósł 799.887 tys. zł. Przyrost odpisów w stosunku do roku poprzedniego o 127.774 tys. zł, tj. o 19,0% wynikał głównie z wyższych o 82.270 tys. zł kosztów odpisów na ekspozycje ze stwierdzoną przesłanką utraty wartości, przy jednoczesnym zwiększeniu salda odpisów na poniesione a nie zaraportowane straty (IBNR) na ten portfel o 34.341 tys. zł.
- Z tytułu wstępnego rozliczenia ceny nabycia Grupa ujęła zysk w kwocie 508.056 tys. zł z tytułu nabycia wydzielonej części BPH. Zgodnie z MSSF3.45 Grupa ma 12 miesięcy od daty przejścia na finalne rozliczenie ceny nabycia.
- Efektywna stopa podatkowa, liczona jako stosunek podatku dochodowego do zysku brutto, wyniosła w badanym roku 10,61% i była niższa o 9,35 punktu procentowego od uzyskanej w roku poprzednim. Głównym powodem niższego poziomu efektywnej stawki podatkowej jest zysk z nabycia zorganizowanej części BPH, nie stanowiący przychodu do opodatkowania.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kontynuacji działalności.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

IV. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta

- a. Zarząd Jednostki dominującej przedstawił w toku badania żądane informacje, wyjaśnienia i oświadczenia oraz przedłożył oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w dokumentacji konsolidacyjnej oraz wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych, a także poinformował o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym do dnia złożenia oświadczenia.
- b. Zakres badania nie był ograniczony.
- c. Obliczenie powstałej w badanym okresie wartości firmy oraz jej ujęcie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym były we wszystkich istotnych aspektach zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.
- d. We wszystkich istotnych aspektach konsolidacja kapitałów oraz ustalenie udziałów niedających kontroli zostały przeprowadzone prawidłowo.
- e. Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją zostały dokonane we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.
- f. Wyłączenia wyników nie zrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend zostały dokonane we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.
- g. Skutki sprzedaży całości lub części udziałów w jednostkach podporządkowanych zostały ujęte we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.
- h. Dokumentacja konsolidacyjna była kompletna i poprawna, a sposób jej przechowywania zapewnia właściwą ochronę.
- i. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. zostało zatwierdzone Uchwałą nr 6/2016 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Jednostki dominującej z dnia 30 marca 2016 r. oraz złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w Warszawie w dniu 11 kwietnia 2016 r.
- j. Wysokość wskaźników istotności została określona przez nas na etapie planowania. Poziomy istotności określają granice, do których ujawnione uchybienia mogą bez szkody dla jakości sprawozdania finansowego i prawidłowości stanowiących podstawę ksiąg rachunkowych, nie być korygowane, gdyż zaniechanie takich korekt nie spowoduje wprowadzenia w błąd czytelnika sprawozdania finansowego. Istotność wyraża cechy ilościowe, jak i jakościowe badanych pozycji i dlatego też różni się ona w stosunku do różnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat. Ze względu na złożoność i liczbę przyjętych przy badaniu wskaźników istotności, zawarte są one w dokumentacji z badania.

IV. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta (cd.)

- k. Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy przypadków niestosowania się przez Grupę w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia niniejszego raportu do obowiązujących zasad w zakresie ostrożności. Na dzień 31 grudnia 2016 r. 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 r. 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.
- l. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy wynoszący na dzień bilansowy 13,65% został ustalony prawidłowo zgodnie z CRR. Stwierdzenie to opieramy na przeliczeniu ilorazu funduszy własnych wykazanych w formularzu COREP sporządzonym przez Grupę na datę bilansową.
- m. Informacja dodatkowa przedstawia wszystkie istotne informacje określone przez MSSF zatwierdzone przez Unię Europejską.
- n. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. uwzględniają postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. 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 2014 r. poz. 133, z późn. zm.) i są zgodne z informacjami przedstawionymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A.
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

V. Informacje i uwagi końcowe

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A., w której jednostką dominującą jest Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Jednostki dominującej dnia 28 lutego 2017 r.

Raport powinien być odczytany wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z dnia 9 marca 2017 r. dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. zawierającym opinię bez zastrzeżeń dotyczącą wyżej opisanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzający badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:


Adam Celiński

Biegły Rewident Grupy, Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90033

Warszawa, 9 marca 2017 r.