

**IDEA BANK S.A.**  
**WARSZAWA, UL. PRZYOKOPOWA 33**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**  
**ZA ROK OBROTOWY 2015**

**WRAZ**  
**Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA**  
**I**  
**RAPORTEM Z BADANIA**

## SPIS TREŚCI

<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....</b>	<b>3</b>
<b>RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO IDEA BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015 .....</b>	<b>5</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>5</b>
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	5
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy .....	5
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	6
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	6
<b>II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU.....</b>	<b>7</b>
<b>III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE .....</b>	<b>9</b>
1. Ocena systemu rachunkowości.....	9
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe .....	9
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego .....	9
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku.....	10
<b>IV. UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>11</b>

### SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015

1. Rachunek zysków i strat
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym
5. Rachunek przepływów pieniężnych
6. Dodatkowe informacje i wyjaśnienia do sprawozdania finansowego

### SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2015

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Idea Bank S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółki Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33 (dalej „Bank”), na które składają się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, rachunek zysków i strat i sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Ponadto zbadaliśmy informacje, wymagane art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Prawem bankowym”, ujawnione w sprawozdaniu z działalności Banku.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą o rachunkowości” oraz Prawem bankowym.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia, a także czy przedstawione w sprawozdaniu z działalności Banku ujawnienia wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami określonymi w tych przepisach.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

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 Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – 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.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi 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,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Ponadto naszym zdaniem ujawnienia zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku wynikające z art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego zostały przedstawione prawidłowo i zgodnie z wymogami powyższych przepisów.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2015 jest kompletne w rozumieniu 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. z 2014 roku poz. 133), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.



Paweł Nowosadko  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 3 marca 2016 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
IDEA BANK S.A.  
ZA ROK OBROTOWY 2015**

## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **1. Dane identyfikujące badany Bank**

Spółka działa pod firmą Idea Bank S.A. (dalej „Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Przyokopowa 33.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026052.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 156.804 tys. zł i dzielił się na 77.350.781 akcji zwykłych i 1.051.200 akcji uprzywilejowanych o wartości nominalnej 2 zł każda.

W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków tych wkładów, jak również udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- |                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| – Jarosław Augustyniak   | – Prezes Zarządu,  |
| – Dominik Fajbusiewicz   | – Członek Zarządu, |
| – Marcin Syciński        | – Członek Zarządu, |
| – Dariusz Makosz         | – Członek Zarządu, |
| – Małgorzata Szturmowicz | – Członek Zarządu, |
| – Aneta Skrodzka-Książek | – Członek Zarządu. |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 22 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 lipca 2015 roku Anetę Skrodzką-Książek na stanowisko Członka Zarządu.

### **2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Działalność Banku w 2014 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 120.275 tys. zł. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 odbyło się w dniu 27 lutego 2015 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o przeznaczeniu zysku netto za rok 2014 w kwocie 120.275.083,81 zł w całości na kapitał zapasowy Idea Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 24 marca 2015 roku.

### **3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie**

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 2 lipca 2015 roku, zawartej pomiędzy Bankiem a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Pawła Nowosadko (nr ewidencyjny 90119) w siedzibie oraz poza siedzibą Banku w dniach od 9 listopada 2015 roku do dnia 5 grudnia 2015 roku oraz od 25 stycznia do 17 lutego 2016 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku.

### **4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku**

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 3 marca 2016 roku.

## II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

<u>Podstawowe dane finansowe pochodzące ze jednostkowego rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Przychody z tyt. odsetek	680.072	588.339
Koszty z tyt. odsetek	(383.587)	(329.242)
Wynik z tyt. odsetek	296.485	259.097
Wynik z tyt. prowizji	235.368	188.918
Zysk (strata) netto	87.152	120.275
<u>Podstawowe dane finansowe pochodzące ze jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>		
Należności od banków i instytucji finansowych	153.657	471.574
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12.062.121	9.443.089
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2.894.763	2.138.017
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	585.081	700.864
Zobowiązania wobec klientów	12.982.083	10.866.700
Kapitał własny	1.889.041	1.534.736
Kapitał zakładowy	156.804	135.622
<u>Wskaźniki rentowności i efektywności</u>		
– Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	5,09%	9,84%
– Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,55%	1,12%
– Wskaźnik kosztów do dochodów	2,43%	3,59%
– Współczynnik kapitałowy	16,51%	13,45%
– Wskaźnik kredytów zagrożonych	6,09%	4,51%
– Wskaźnik kapitałów własnych	0,88%	0,96%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2015 następujących tendencji:

- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE), liczony jako stosunek zysku netto za okres do kapitału własnego wyrażonego jako średnia z dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 5,09% w porównaniu do 9,84% na koniec 2014 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA), liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 0,55% w porównaniu do 1,12% na koniec 2014 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów, liczony jako stosunek kosztów operacyjnych do dochodów wyrażonych jako suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, wyniku handlowego i rewaluacji, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz pozostałych przychodów operacyjnych, spadł z poziomu 3,59% za 2014 rok do 2,43% za 2015 rok,
- wskaźnik kredytów zagrożonych liczony, jako stosunek wartości brutto kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości (ocenianą indywidualnie i kolektywnie) do wartości należności od klientów brutto, zanotował wzrost w 2015 roku osiągając wartość 6,09% w porównaniu do 4,51% na koniec 2014 roku,

- wskaźnik kapitałów własnych, liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem, spadł na koniec 2015 roku osiągając wartość 0,88% w porównaniu do 0,96% na koniec 2014 roku.

#### **Stosowanie zasad ostrożności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2015 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Współczynnik kapitałowy**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2015 roku wyznaczonego zgodnie z 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.



### III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

#### 1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich istotnych aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Z wyłączeniem zmiany zasad rachunkowości opisanej poniżej, zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych w roku poprzednim. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdania finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

#### 2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku i obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 17.893.978 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie 87.152 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 127.365 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 354.305 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 18.688 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

#### 3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

##### Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Struktura rodzajowa aktywów i zobowiązań finansowych została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z pozycji finansowej.

Struktura należności od banków i od klientów

Struktura rodzajowa należności od banków i należności od klientów została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania z pozycji finansowej.

Przyjęte przez Bank zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ekspozycja na ryzyko kredytowe zostały przedstawione w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

Struktura zobowiązań wobec banków oraz klientów

Struktura rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do poszczególnych pozycji sprawozdania z pozycji finansowej.

**4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku**

Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów, kapitału własnego i zobowiązań, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.


Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują istotne pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe istotne informacje wymagane przez MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2015. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe, a w zakresie ujawnień wymaganych art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich prawidłowości i zgodności z w/w przepisami.

#### IV. UWAGI KOŃCOWE

##### Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Spółki pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż w badanym okresie Spółka przestrzegała przepisów prawa.

  
Paweł Nowosadko  
Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewidencyjny: 90119

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

  
Dariusz Szkaradek – Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 3 marca 2016 roku