

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2016

WRAZ
Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA
I
RAPORTEM Z BADANIA

SPIS TREŚCI

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	3
RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO IDEA BANK S.A. ZA ROK OBROTOWY 2016	6
I. INFORMACJE OGÓLNE	6
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	6
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy.....	6
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Banku.....	7
II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU	8
III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE.....	10
1. Ocena systemu rachunkowości.....	10
2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe.....	10
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego.....	11
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Banku	11
IV. UWAGI KOŃCOWE	12

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZA ROK OBROTOWY 2016

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. Informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK OBROTOWY 2016

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Idea Bank S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółki Idea Bank S.A. (dalej „Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, rachunek zysków i strat i sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku oraz informacje dodatkowe obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.


Odpowiedzialność Zarządu Banku za sprawozdanie finansowe i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”, Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późniejszymi zmianami. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia. 

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia opinii z badania.

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku, jak też jego wynik finansowy i przepływy pieniężne za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 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 r. poz. 133 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej „Prawem bankowym”, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w rozdziale 5a sprawozdania z działalności. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia. pt

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 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 r. poz. 133 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń. Ponadto informacje finansowe zawarte w rozdziale 5a sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

Oświadczenie jednostki o stosowaniu ładu korporacyjnego

W związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem było również zapoznanie się z oświadczeniem Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącym wyodrębnioną część sprawozdania z działalności Banku. Naszym zdaniem w oświadczeniu tym Bank zawarł informacje wymagane zgodnie z zakresem określonym w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 60 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółkach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1639 z późniejszymi zmianami) lub regulaminach wydanych na podstawie art. 61 tej ustawy. Informacje te są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.



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, 28 lutego 2017 roku

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
IDEA BANK S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2016**

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank działa pod firmą Idea Bank S.A. 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.

Spółka działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 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, |
| – Małgorzata Szturmowicz | – Członek Zarządu, |
| – Dominik Fajbusiewicz | – Członek Zarządu, |
| – Marcin Syciński | – Członek Zarządu, |
| – Dariusz Makosz | – Członek Zarządu, |
| – Aneta Skrodzka-Książek | – Członek Zarządu, |
| – Tobiasz Bury | – Członek Zarządu. |

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

- w dniu 1 grudnia 2016 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2017 roku Tobiasza Burego na stanowisko Członka Zarządu.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2015 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 87 152 tys. zł (dane nieprzekształcone). Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2015 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 2015 odbyło się w dniu 29 kwietnia 2016 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o przeznaczeniu zysku netto za rok 2015 w kwocie 87 152 169,08 zł w całości na kapitał zapasowy Idea Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 10 maja 2016 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 10 maja 2016 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 22, 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 Banku oraz poza siedzibą Banku w dniach od 25 października 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 2016 r. poz. 1000 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 28 lutego 2017 roku.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, sprawozdania 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 z rachunku zysków i strat (w tys. zł)</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u> (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	863 693	683 726
Koszty z tytułu odsetek	-386 732	-383 587
Wynik z tytułu odsetek	476 961	300 139
Wynik z tytułu prowizji i opłat	180 238	210 861
Zysk (strata) netto	177 244	70 261

<u>Podstawowe dane finansowe pochodzące ze sprawozdania z sytuacji finansowej (w tys. zł)</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u> (dane przekształcone)
Należności od banków i instytucji finansowych	163 765	153 657
Należności od klientów	14 376 617	12 041 268
Instrumenty finansowe	3 662 623	2 894 763
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	781 493	585 081
Zobowiązania wobec klientów	15 592 427	12 982 083
Kapitał zakładowy	156 804	156 804
Kapitał własny ogółem	1 937 813	1 872 150

<u>Analiza wskaźnikowa</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	9,30%	4,12%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	0,91%	0,44%
Wskaźnik kosztów do dochodów	51,70%	46,83%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	7,12%	6,10%
Wskaźnik kapitałów własnych	0,74%	0,88%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2016 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 wzrósł na koniec 2016 roku osiągając wartość 9,30% w porównaniu do 4,12% na koniec 2015 roku,
- wskaźnik rentowności aktywów (ROA) liczony jako stosunek zysku netto za okres do aktywów ogółem wyrażonych jako średnia dwóch ostatnich rocznych stanów bilansowych wzrósł na koniec 2016 roku osiągając wartość 0,91% w porównaniu do 0,44% na koniec 2015 roku,
- wskaźnik kosztów do dochodów liczony jako stosunek ogólnych kosztów administracyjnych i pozostałych 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 wzrósł z poziomu 46,83% za 2015 rok do 51,70% za 2016 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 2016 roku osiągając wartość 7,12% w porównaniu do 6,10% na koniec 2015 roku,

- wskaźnik kapitałów własnych liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów własnych i zobowiązań ogółem spadł na koniec 2016 roku osiągając wartość 0,74% w porównaniu do 0,88% na koniec 2015 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzanego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2016 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 wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 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.

W badanym roku obrotowym Bank dokonał zmiany stosowanych zasad rachunkowości, dotyczących rozpoznawania przychodów z tytułu bancassurance. Zmiana ta została uzasadniona przez Zarząd Banku tym, iż miała ona na celu zapewnienie zgodności z Rekomendacją U wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zmiana dokonana została retrospektywnie i spowodowała obniżenie wyniku finansowego za rok 2015 o kwotę 16 891 tys. zł. Bank zamieścił opis tej zmiany w nocie 4.10 dodatkowych objaśnień i informacji do sprawozdania finansowego.

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 2016 roku i obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów oraz po stronie kapitałów własnych i zobowiązań wykazuje sumę 21 222 976 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w kwocie 177 244 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 157 080 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 48 772 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 506 664 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.

W Idea Banku S.A. odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości /Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Bank posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Analizując możliwą utratę wartości należności kredytowych, Bank stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

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 2016. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, art. 111a ust. 1 pkt 1 i 2 Prawa Bankowego oraz rozporządzeniem 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 r. poz. 133 z późniejszymi zmianami). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe, a w zakresie informacji finansowych wymaganych art. 111a ust. 2 Prawa bankowego dokonaliśmy ich zbadania w zakresie ich 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 Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż w badanym okresie Bank przestrzegał 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, 28 lutego 2017 roku