



Grant Thornton

An instinct for growth™

# Raport z przeglądu skróconego półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

---

**Grant Thornton Polska**

Sp. z o.o. sp. k.  
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E  
61-131 Poznań  
Polska

T +48 61 62 51 100  
F +48 61 62 51 101  
www.GrantThornton.pl

Dla Akcjonariuszy Idea Bank S.A.

## *Wprowadzenie*

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w której jednostką dominującą jest Idea Bank S.A. (Jednostka Dominująca) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Przyokopowej 33, na które składa się skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2019 roku, skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skrócone skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku oraz wybrane informacje objaśniające.

Za sporządzenie i prezentację tego skróconego półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* ogłoszonym w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej odpowiedzialny jest Zarząd Jednostki Dominującej.

Jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat tego skróconego półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu.

## *Zakres przeglądu*

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 *Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki* przyjętym uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku. Przegląd śródrocznych informacji finansowych polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowość, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu. Przegląd ma znacząco węższy zakres niż badanie przeprowadzane zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

---

**Audit – Podatki – Outsourcing – Doradztwo**  
Member of Grant Thornton International Ltd



## Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że nie zwróciło naszej uwagi nic, co kazałoby nam sądzić, że załączone skrócone półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* ogłoszonym w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

## Objaśnienie

Zwracamy uwagę na fakt, że Zarząd Jednostki Dominującej przedstawił w nocie 5.3 wybranych informacji objaśniających okoliczności oraz wynikającą z nich istotną niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Grupę Kapitałową. Do najważniejszych z nich należy zaliczyć fakt, że:

- W sprawozdaniu za pierwsze półrocze 2019 roku Grupa Kapitałowa wykazała stratę w wysokości 79 844 tys. złotych, co spowodowało dalsze obniżenie kapitałów własnych.
- Współczynniki kapitału Tier I i kapitału podstawowego Tier I osiągnęły poziom 1,06%, a łączny współczynnik kapitałowy 2,11%. Tym samym współczynniki adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej kształtowały się poniżej minimum określonego w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 tj. dla łącznego współczynnika kapitałowego – 8%, współczynnika kapitału Tier I – 6% oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 4,5% oraz poniżej wymogu połączonego bufora zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 483), tj. dla łącznego współczynnika kapitałowego – 13,5%, współczynnika kapitału Tier I – 11,5% oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 10,0%.

Ponadto zwracamy uwagę na notę 26 wybranych informacji objaśniających, w której Zarząd Jednostki Dominującej przedstawił istotne informacje dotyczące postępowań prowadzonych przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów i Komisję Nadzoru Finansowego w sprawie udziału Grupy Kapitałowej w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A.

Stan ten wskazuje na istnienie istotnej niepewności, która może budzić znaczące wątpliwości co do możliwości kontynuowania działalności przez Grupę Kapitałową. We wspomnianej wyżej nocie 5.3 Zarząd przedstawił również działania podjęte w celu wyeliminowania tych zagrożeń. Zdaniem Zarządu Jednostki Dominującej działania te zostaną uwieńczone powodzeniem, jednak pewności takiej nie ma. Nasz wniosek nie zawiera modyfikacji odnośnie tej sprawy.

Elżbieta Grześkowiak

Biegły Rewident nr 5014

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający przegląd w imieniu  
Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,  
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Warszawa, dnia 16 września 2019 roku.