

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

Dla Walnego Zgromadzenia Ikano Bank AB (Publ)

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Ikano Bank AB (Publ) Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Oddział”), które zawiera:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 r.;

sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r.:

- rachunek zysków i strat;
- zestawienie zmian w kapitale własnym;
- rachunek przepływów pieniężnych;

oraz

- dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Oddziału:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Oddziału na dzień 31 grudnia 2018 r., finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Oddział przepisami prawa oraz statutem Oddziału;
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna z naszym sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu Ikano Bank AB (Publ), które wydaliśmy dnia 7 czerwca 2019 r.

Podstawa Opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Międzynarodowych Standardów Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”);
- ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089 z późniejszymi zmianami) („ustawa o biegłych rewidentach”);
- rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań

sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27 maja 2014 r., str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11 czerwca 2014 r., str. 66) („rozporządzenie UE”).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi regulacjami została opisana w sekcji Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Niezależność i etyka

Jesteśmy niezależni od Oddziału zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”), przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Spełniamy wszystkie

obowiązki etyczne wynikające z tych wymogów i Kodeksu IFAC. W trakcie badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Oddziału zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas naszego badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia

spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości, a przy formułowaniu naszej opinii podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw. Zidentyfikowaliśmy następującą kluczową sprawę badania:

Utrata wartości należności od sektora niefinansowego

Wartość należności od sektora niefinansowego brutto wyniosła na dzień 31 grudnia 2018 r. 209 419 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2017 r. 217 055 tys. zł. Wartość rezerw na należności od sektora niefinansowego wyniosła na dzień 31 grudnia 2018 r. 5 371 zł, a na dzień 31 grudnia 2017 r. 6 077 zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła za 2018 r. (1 063) tys. zł, a za 2017 r. (2 789) tys. zł.

Wartość rezerw na należności od sektora niefinansowego została szczegółowo wykazana w notcie 2.3 „Należności od sektora niefinansowego”.

Kluczowa sprawa badania

Należności od sektora niefinansowego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe.

Nasza reakcja

Nasze procedury badania obejmowały między innymi:

- Ocenę zaprojektowania i wdrożenia oraz testowanie efektywności kluczowych kontroli wewnętrznych stosowanych

Rezerwy na należności od sektora niefinansowego stanowią najlepszy szacunek strat kredytowych poniesionych w odniesieniu do tych należności na dzień bilansowy uwzględniający wymogi ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków („Rozporządzenie”).

W odniesieniu do należności od sektora niefinansowego występuje ryzyko nieterminowej identyfikacji przesłanek utraty wartości i w związku z tym ryzyko niewłaściwej klasyfikacji do kategorii ryzyka oraz ryzyko ustalenia niezgodnej z wymogami Rozporządzenia wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw, a tym samym błędnej kalkulacji rezerw celowych i nieprawidłowej wyceny należności w sprawozdaniu finansowym.

Obszar ten uznaliśmy za kluczową sprawę badania ze względu na wielkość portfela należności od sektora niefinansowego oraz fakt, że wartość rezerw na te należności ma istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, wiąże się z dokonywaniem istotnego szacunku związanego z wysoką niepewnością oraz wymaga od Kierownictwa Oddziału zastosowania znaczącego osądu.

w procesie identyfikacji przesłanek utraty wartości, klasyfikacji do kategorii ryzyka oraz szacowania rezerw celowych na ryzyko kredytowe,

- Ocenę poprawności identyfikacji przesłanek utraty wartości oraz klasyfikacji do kategorii ryzyka na podstawie charakterystyk ryzyka kredytowego, m.in. statusu przeterminowania, na całej populacji należności od sektora niefinansowego,
- Rekalkulację rezerw celowych pomniejszających wartość należności dla wszystkich kategorii ryzyka,
- Ocenę adekwatności rezerw pomniejszających wartość należności od sektora niefinansowego poprzez odniesienie do strat kredytowych poniesionych na portfelu należności w przeszłości.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Oddziału za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r. zostało zbadane przez innego biegłego

rewidenta, który w dniu 27 kwietnia 2018 r. wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania.

Odpowiedzialność Kierownictwa Oddziału za sprawozdanie finansowe

Kierownictwo Oddziału jest odpowiedzialne za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego przedstawiającego rzetelny i jasny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Oddział przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Kierownictwo Oddziału uznaje za niezbędną, aby zapewnić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego

istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Kierownictwo Oddziału jest odpowiedzialne za ocenę zdolności Oddziału do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, kwestii związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założeń kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Kierownictwo Oddziału albo zamierza dokonać likwidacji Oddziału, zaniechać

prowadzenia działalności, albo gdy nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania prowadzenia działalności.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Kierownictwo Oddziału jest zobowiązane do

zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie. Członkowie Komitetu Audytu Ikano Bank AB (Publ) są odpowiedzialni za nadzór nad procesem sprawozdawczości finansowej Oddziału.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podejmowane na podstawie sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Oddziału ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Kierownictwo Oddziału, obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i szacujemy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż istotnego zniekształcenia wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może obejmować zмовę, fałszerstwo, celowe pominięcie, wprowadzenie w błąd lub obejście systemu kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej Oddziału;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych z nimi ujawnień dokonanych przez Kierownictwo Oddziału;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Kierownictwo Oddziału zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, oceniamy, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub okolicznościami, które mogą poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Oddziału do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieodpowiednie, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia sprawozdania z badania sprawozdania finansowego. Przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Oddział zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i treść sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, a także czy sprawozdanie finansowe odzwierciedla stanowiące ich podstawę transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Komitetowi Audytu Ikano Bank AB (Publ) informacje między innymi o planowanym zakresie i terminie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Przekazujemy Komitetowi Audytu Ikano Bank AB (Publ) oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz informujemy o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące



zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu Ikano Bank AB (Publ) wskazaliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy uznając je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania

sprawozdania finansowego, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają ich publicznego ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że sprawa nie powinna być komunikowana w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje wynikające z jej ujawnienia przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczylismy zabronionych usług

niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani po raz pierwszy do badania rocznego sprawozdania finansowego Oddziału uchwałą Walnego Zgromadzenia

Ikano Bank AB (Publ) z dnia 11 czerwca 2018 r. Całkowity nieprzerwany okres zlecenia badania wynosi 1 rok.

W imieniu firmy audytorskiej

KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr na liście firm audytorskich: 3546

*Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

Justyna Zań

Kluczowy biegły rewident
Nr w rejestrze 12750
Komandytariusz, Pełnomocnik

Warszawa, 7 czerwca 2019 r.

Ikano Bank AB (publ) Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy (tj. 31.12.2018)	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy (tj. 31.12.2017)
Aktywa razem	303 712	344 025
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 212	10 044
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Rezerwa obowiązkowa	9 212	10 044
3. Inne środki	0	0
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III. Należności od sektora finansowego	86 165	115 294
1. W rachunku bieżącym	86 165	115 294
2. Terminowe	0	0
IV. Należności od sektora niefinansowego	204 048	210 978
1. W rachunku bieżącym	33 511	32 309
2. Terminowe	170 537	178 669
V. Należności od sektora budżetowego	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII. Dłużne papiery wartościowe	0	0
1. Banków	0	0
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	0
3. Pozostałe	0	0
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8	17
1. – wartość firmy	0	0
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	603	633
XV. Inne aktywa	1 261	4 024
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
2. Pozostałe	1 261	4 024
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	2 415	3 035
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 352	2 957
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	63	78
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII. Akcje własne	0	0

Ikano Bank AB (publ) Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy (tj. 31.12.2018)	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy (tj. 31.12.2017)
Pasywa razem	303 712	344 025
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	323 048	363 398
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	323 048	363 398
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	0	0
A. bieżące	0	0
B. terminowe	0	0
2. Pozostałe, w tym:	0	0
A. bieżące	0	0
B. terminowe	0	0
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
1. Bieżące	0	0
2. Terminowe	0	0
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	22 841	25 355
1. Zobowiązanie wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	21 500	20 855
2. Pozostałe zobowiązania	1 341	4 500
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 613	1 368
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 613	1 368
2. Ujemna wartość firmy	0	0
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0	0
X. Rezerwy	156	208
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	156	208
2. Pozostałe rezerwy	0	0
XI. Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
2. Pozostałe	0	0
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-46 304	-45 825
XVII. Zysk (strata) netto	2 358	-479
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0