

Ikano Bank AB (publ) Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy (tj. 31.12.2023)	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy (tj. 31.12.2022)
Aktywa razem	525 441	550 730
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 956	15 776
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Rezerwa obowiązkowa	15 956	15 776
3. Inne środki	0	0
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III. Należności od sektora finansowego	22 255	30 944
1. W rachunku bieżącym	22 255	30 944
2. Terminowe	0	0
IV. Należności od sektora niefinansowego	472 573	490 801
1. W rachunku bieżącym	22 595	26 249
2. Terminowe	449 978	464 552
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:	16	158
1. – wartość firmy	0	0
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 281	875
XV. Inne aktywa	5 732	4 521
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
2. Pozostałe	5 732	4 521
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	7 628	7 655
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 363	6 979
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 265	676
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. 31.12.2023)	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy (tj. 31.12.2022)
Pasywa razem	525 441	550 730
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	514 903	532 729
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	514 903	532 729
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	9 333	6 195
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 492	2 486
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 492	2 486
2. Ujemna wartość firmy	0	0
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0	0
X. Rezerwy	1 041	567
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 041	567
2. Pozostałe rezerwy	0	0
XI. Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII. Zobowiązanie wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	21 740	23 450
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	-697	-1 081
XVII. Zysk (strata) netto	-24 371	-13 616
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej
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 2023 r.;

sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 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 2023 r., finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („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;
- 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, które wydaliśmy dnia 26 sierpnia 2024 r.

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, Polska
tel. +48 (22) 528 11 00, fax +48 (22) 528 10 09, kpmg@kpmg.pl

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji.

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

KRS 0000339379
NIP: 527-26-15-362
REGON: 142078130

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Radę Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego („KSB”);
- ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”); oraz
- 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 („rozporządzenie UE”).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami i 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 Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych („Kodeks IESBA”), przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do naszego badania sprawozdania finansowego w Polsce i spełniliśmy wszystkie obowiązki etyczne wynikające z tych wymogów i Kodeksu IESBA. 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 następujące kluczowe sprawy badania:

Utrata wartości należności od sektora niefinansowego

Wartość księgowa należności od sektora niefinansowego brutto wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 r.: 495 320 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2022 r. 506 488 tys. zł. Wartość księgowa rezerw na należności od sektora niefinansowego wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 r. 22 747 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2022 r. 15 687 tys. zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 17 650 tys. zł w 2023 r. oraz 11 496 tys. zł w 2022 r.

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

Kluczowa sprawa badania	Nasza reakcja
Należności od sektora niefinansowego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z	Nasze procedury badania obejmowały między innymi:

<p>uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe.</p> <p>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”).</p> <p>W odniesieniu do należności Oddziału od sektora niefinansowego występuje ryzyko nieterminowej identyfikacji przesłanek utraty wartości i w związku z tym ryzyko niewłaściwej klasyfikacji do kategorii ryzyka, a tym samym błędnej kalkulacji rezerw celowych i nieprawidłowej wyceny należności w sprawozdaniu finansowym.</p> <p>Obszar ten uznaliśmy za kluczową sprawę badania ze względu na wielkość portfela należności Oddziału 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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ocenę zaprojektowania i wdrożenia oraz testowanie efektywności kluczowych kontroli wewnętrznych stosowanych 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.
---	---

Odpowiedzialność Kierownictwa Oddziału i Rady Nadzorczej 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 założenia 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 oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie. Członkowie Rady Nadzorczej 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 zmyślenie, 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 podawać 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 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 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 działaniach podjętych w celu wyeliminowania zagrożeń lub zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu 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.

Oświadczenie na temat świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy 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 Rady Nadzorczej Ikano Bank AB (publ) z dnia 11 czerwca 2018 r. oraz ponownie w kolejnych latach, w tym uchwałą z dnia 9 listopada 2022 r. do badania rocznego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. Całkowity nieprzerwany okres zlecenia badania wynosi 6 lat począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2018 r. do 31 grudnia 2023 r.

W imieniu firmy audytorskiej

KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr na liście firm audytorskich: 3546

*Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

Marcin Podsiadły

Kluczowy biegły rewident

Nr w rejestrze 12774

Pełnomocnik

Warszawa, 26 sierpnia 2024 r.