



IDEA BANK S.A.
(fosta Romanian International Bank S.A.)

Situatii financiare consolidate

Pentru anul incheiat la
31 decembrie 2015

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

Situatia consolidata a profitului sau pierderii si alte elemente ale rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Prezentat in RON

	Nota	2015	2014
Venituri din dobanzi	6	55.996.398	28.662.574
Cheltuieli cu dobanzile	6	-31.285.007	-19.626.032
Venituri nete din dobanzi	6	24.711.391	9.036.542
Venituri din speze si comisioane	7	22.799.206	13.662.374
Cheltuieli cu speze si comisioane	7	-2.820.309	-2.443.400
Venituri nete din speze si comisioane	7	19.978.897	11.218.974
Venituri nete din tranzactionare	8	11.858.933	13.161.664
Castiguri din tranzactii cu filiale		-	57.438.864
Alte venituri operationale	9	27.955.585	9.270.081
Venituri operationale		84.504.806	100.126.125
Cheltuieli cu personalul	10	-43.664.952	-22.729.501
Cheltuieli cu amortizarea	18, 19	-4.483.810	-2.296.698
Alte cheltuieli operationale	11	-53.484.096	-30.543.751
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor	12	-18.815.994	-25.276.272
Profitul/(Pierdere) inainte de impozitare		-33.717.092	19.279.903
(Cheltuieli)/venituri cu impozitul pe profit	13	-1.571.480	2.535.080
Profitul/(pierdere) net(a) a exercitiului financiar		-35.288.572	21.814.983
Profitul/(pierdere) atribuibil:			
Actionarilor Bancii		-35.288.572	21.814.983
Profitul/(pierdere) net(a) a exercitiului financiar		-35.288.572	21.814.983
Elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere:			
Modificarea rezervei din reevaluarea imobilizarilor corporale		1.559.983	-
Impozit		-	-1.318.243

**Situatia consolidata a profitului sau pierderii si alte elemente ale rezultatului global
Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie (continuare)**

Prezentat in RON

	Nota	2015	2014
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere:			
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		398.202	123.916
Impozit		-63.705	-19.828
Alte elemente ale rezultatului global		-481.045	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat (pierdere)		-33.875.137	20.600.828
Situatia rezultatului global aferent:			
Actionarilor Bancii		-33.875.137	20.600.828
Intereselor fara control		-	-
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar		-33.875.137	20.600.828

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 aprilie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte Executiv

Levon Khanikyan,
Vice-Presedinte Executiv



Situatia consolidata a pozitiei financiare

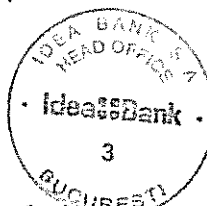
Pentru anul incheiat la 31 decembrie

(Prezentata in RON)

	Nota	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Active			
Numerar si echivalente de numerar	14	289.228.780	246.563.128
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	15	633.347	214.870
Active financiare disponibile pentru vanzare	16	76.246.073	49.785.532
Credite si avansuri acordate clientilor	17a	274.299.687	111.988.481
Creante din leasing financiar	17b	579.605.030	522.372.337
Imobilizari corporale	18	32.740.355	24.913.018
Imobilizari necorporale	19	6.250.588	4.055.992
Creante privind impozitul pe profit amanat	13	12.674.715	11.938.927
Active detinute in vederea vanzarii	20	15.225.415	21.839.754
Alte active	21	61.392.193	43.910.525
Total active		1.348.296.183	1.037.582.564
Datorii			
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	15	1.598.669	1.045.406
Depozite de la banci	22	3.038.571	126.811.513
Imprumuturi de la banci	23	168.669.648	-
Datorii subordonate	23	35.548.782	27.019.228
Titluri de datorie emise	24	114.161.936	112.162.000
Depozite de la clienti	25	911.507.509	711.859.459
Alte datorii	26	29.410.576	21.462.479
Total datorii		1.263.935.691	1.000.360.085
Capitaluri proprii			
Capital social	27	247.384.578	165.200.010
Deficit acumulat		-176.973.397	-140.513.408
Alte rezerve	28	13.949.312	12.535.877
		84.360.493	37.222.479
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		84.360.493	37.222.479
Interese fara control		-	-
Total capitaluri proprii		84.360.493	37.222.479
Total datorii si capitaluri proprii		1.348.296.183	1.037.582.564

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 aprilie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu
Presedinte Executiv



Levon Khanikyan,
Vice-Presedinte Executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

**Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie**

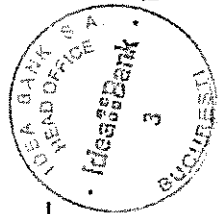
(Prezentata in RON)

	Capital social	Deficit Acumulat	Rezerve din revaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuitii Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 31 decembrie 2013	120.174.150	-105.854.200	9.588.927	3.397.873	27.306.750	27.306.750	-	27.306.750
Total rezultat global aferent exercitiului								
Profitul net al exercitiului financiar	-	21.814.983	-	-	21.814.983	21.814.983	-	21.814.983
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare								
Impozit rezerva din rezerva revaluare	-	-	-1.318.243	-	-1.318.243	-1.318.243	-	-1.318.243
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (instrumente financiare disponibile pentru vanzare)	-	-	-	104.088	104.086	104.086	-	104.086
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-1.318.243	104.088	-1.214.157	-1.214.157	-	-1.214.157
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar (pierdere) / profit	-	21.814.983	-1.318.243	104.088	20.600.828	20.600.828	-	20.600.828
Tranzactii cu actionarii:	45.025.860	-56.474.191	-	763.232	-10.685.099	-10.685.099	-	-10.685.099
Majorare de capital	45.025.860	-	-	-	45.025.860	45.025.860	-	45.025.860
Rezerve ale filialelor transferate la data achizitiei	-	-	-	763.232	763.234	763.234	-	763.234
Efectul transferului de catre actionarul final catre Grup a castigului din tranzactiile de achizitie de filiale	-	-56.474.191	-	-	-56.472.764	-56.472.764	-	-56.472.764
Sold la 31 decembrie 2014	165.200.010	-140.513.408	8.270.684	4.265.193	37.222.479	37.222.479	-	37.222.479

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 aprilie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte Executiv

Levon Khunikyants,
Vice-Presedinte Executiv



Notiile ninsare fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii (continuare)
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

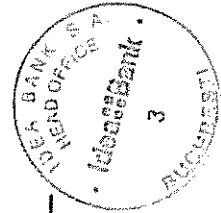
(Prezentata in RON)

	Capital social	Deficit Acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuitii actionarilor Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 31 decembrie 2014	165.200.010	-140.513.408	8.270.684	4.265.193	37.222.479	37.222.479	-	37.222.479
Total rezultat global aferent exercitiului								
Profitul net al exercitiului financiar	-	-35.288.572	-	-	-35.288.572	-35.288.572	-	-35.288.572
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare								
Impozit rezerva din rezerva reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (instrumente financiare disponibile pentru vanzare)	-	-	-	334.497	334.497	334.497	-	334.497
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.559.983	-481.045	1.078.938	1.078.938	-	1.078.938
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.559.983	-146.548	1.413.435	1.413.435	-	1.413.435
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar (pierdere)/ profit	-	-35.288.572	1.559.983	-146.548	-33.875.137	-33.875.137	-	-33.875.137
Tranzactii cu actionarii:	82.183.421	-	-	-	82.183.421	82.183.421	-	82.183.421
Majorare de capital *	82.183.421	-	-	-	82.183.421	82.183.421	-	82.183.421
Alte elemente	-	-1.171.417	-	-	-1.171.417	-1.171.417	-	-1.171.417
Sold la 31 decembrie 2015	247.384.578	-176.973.397	9.830.667	4.118.645	84.360.493	84.360.493	-	84.360.493

*) In anul 2015, Banca si-a marit capitalul social cu 495.389.310 actiuni noi la valoarea nominala de 0.1 RON/actiune si a primelor de emisie in valoare de 32.644.500 RON, subscrise de actionarii majoritari.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 aprilie 2016 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
 Presedinte Executiv



(Signature)
 Leyon (K) Khuninyan
 Vice-Presedinte-Executiv

(Signature)

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Situatia consolidata a fluxurilor de numerar

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

(Prezentata in RON)

	Nota	2015	2014
Flux de numerar din activitatea de exploatare:			
Profit / (Pierdere) net(a) a exercitiului financiar		-35.288.572	21.814.983
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	18,19	4.501.812	2.296.698
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor	12	3.772.887	28.817.428
Venituri din dividende	9	-2.092.737	-260.865
Cheltuieli/(venituri nete) din impozit pe profit amanat	13	-836.399	-2.400.640
Castiguri din tranzactii cu filiale		-	-57.438.864
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		42.314	12.274.086
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datorii din exploatare		-29.900.695	5.102.826
Variatia activelor din exploatare:			
(Cresterea)/descresterea creditelor si avansurilor acordate clientilor		-172.784.732	34.703.856
(Cresterea)/descresterea creantelor din leasing financiar		-57.895.192	-43.050.796
Descresterea/(cresterea) activelor financiare disponibile pentru vanzare		-26.460.541	38.446.652
Cresterea/(descresterea) altor active		-3.069.092	-35.361.612
Variatia datorii din exploatare:			
(Descresterea)/cresterea depozitelor de la clienti		199.648.050	358.609.675
(Descresterea)/cresterea depozitelor de la banci		-123.772.942	-378.823.441
(Cresterea)/descresterea altor datorii		7.994.097	1.716.632
Fluxuri de numerar (utilizate in)/din activitatea de exploatare		-206.291.046	-18.656.208
Activitati de investitii:			
Achizitii nete de imobilizari corporale si necorporale		-14.519.745	-12.952.300
Achizitii de filiale		-	-110.828.100
Dividende primite	9	2.092.737	260.865
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		-12.427.008	-123.519.535
Activitati de finantare:			
Incasari din emitere de titluri de datorie		1.999.936	111.314.000
Incasari din majorare de capital social	27	82.184.568	45.025.860
Incasari din datorii subordonate primite		8.529.554	18.597.199
Incasari din imprumuturi primite	23	168.669.648	-
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitati de finantare		261.383.706	174.937.059
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar		42.665.652	32.761.317
Cresterea numerarului si a echivalentelor de numerar la achizitia de filiale		-	87.797.000
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar		246.563.128	126.004.811
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului financiar		289.280.209	246.563.128

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Situația consolidată a fluxurilor de numerar

Pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie (continuare)

(Prezentată în RON)

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dobanda primita	55.996.398	27.046.675
Dobanda platita	-31.285.007	-15.702.417

Analiza numerarului și echivalentelor de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:

	Nota	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>31 decembrie 2014</u>
Numerar în casierie	14	71.323.669	45.206.880
Conturi curente la alte bănci	14	55.425.873	48.981.942
Conturi curente la Banca Națională a României	14	162.530.667	152.374.306
Total		<u>289.280.209</u>	<u>246.563.128</u>

Situațiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 27 aprilie 2016 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte Executiv

Levon Khanikyan,
Vice-Președinte Executiv

