

**Aneks Nr 1**  
**z dnia 13 lipca 2012 r.**  
**do**  
**PROPOZYCJI NABYCIA W TRYBIE OFERTY PUBLICZNEJ**  
**PODPORZĄDKOWANYCH OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII A SPÓŁKI**  
**IDEA BANK S.A. W RAMACH PIERWSZEGO PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI**

## §1

Propozycja Nabycia zostaje zmieniona w następującym zakresie:

1) ppkt.2.2:

było:

**2.2. HARMONOGRAM**

Termin publikacji Propozycji Nabycia	29 czerwca 2012 r. 16 lipca 2012 r.
Termin na przyjęcie Propozycji Nabycia (złożenie Formularza Przyjęcia Propozycji Nabycia)	29 czerwca 2012 r. 16 lipca 2012 r.
Termin dokonania wpłaty na Obligacje (zaksięgowanie wpłaty na rachunku bankowym Oferującego)	Wpłata na Obligacje w odniesieniu do Inwestorów nie będących klientami profesjonalnymi w rozumieniu Ustawy o Obrocie musi wpłynąć na rachunek Oferującego najpóźniej w dniu 16 lipca 2012 r.  Wpłata na Obligacje w odniesieniu do Inwestorów będących klientami profesjonalnymi w rozumieniu Ustawy o Obrocie musi wpłynąć na rachunek Oferującego najpóźniej w Dniu Emisji, tj. w dniu 18 lipca 2012 r. do godziny 11.00.
Przydział Obligacji / Dzień Emisji	18 lipca 2012 r.
Emitent w porozumieniu z Noble Securities może podjąć decyzję o zmianie terminów dotyczących oferty Obligacji. Inwestorzy będą informowani o ww. zmianach poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Oferującego ( <a href="https://noblesecurities.pl/">https://noblesecurities.pl/</a> ).	
<b>jest:</b>	
Termin publikacji Propozycji Nabycia	29 czerwca 2012 r. - <b>23 lipca 2012 r.</b>
Termin na przyjęcie Propozycji Nabycia (złożenie Formularza Przyjęcia Propozycji Nabycia)	29 czerwca 2012 r. - <b>23 lipca 2012 r.</b>
Termin dokonania wpłaty na Obligacje (zaksięgowanie wpłaty na rachunku bankowym Oferującego)	Wpłata na Obligacje w odniesieniu do Inwestorów nie będących klientami profesjonalnymi w rozumieniu Ustawy o Obrocie musi wpłynąć na rachunek Oferującego najpóźniej w dniu <b>23 lipca</b>

2012 r.

Wpłata na Obligacje w odniesieniu do Inwestorów będących klientami profesjonalnymi w rozumieniu Ustawy o Obrocie musi wpłynąć na rachunek Oferującego najpóźniej w Dniu Emisji, tj. w dniu **25 lipca 2012 r.** do godziny 11.00.

Przydział Obligacji / Dzień Emisji

25 lipca 2012 r.

Emitent w porozumieniu z Noble Securities może podjąć decyzję o zmianie terminów dotyczących oferty Obligacji. Inwestorzy będą informowani o ww. zmianach poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Oferującego (<https://noblesecurities.pl/>).

2) ppkt. 3.8:

było:

## 3.8 WYBRANE DANE FINANSOWE EMITENTA

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	2010	2011	2012 — Prognoza*	Zmiana 2011/2010	Zmiana 2012P/2011*
Przychody z tytułu odsetek	15 147	81 544	265 085	438%	225%
Koszty z tytułu odsetek	(1 713)	(50 014)	(196 101)	2 820%	292%
Wynik z tytułu odsetek	13 434	31 530	68 983	135%	119%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 834	58 476	256 145	3 088%	338%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(60)	(12 091)	(66 754)	20 052%	452%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 774	46 385	189 391	2 515%	308%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	208	28 720	(4 078)	13 708%	(114)%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek	2 312	(22 603)	(80 255)	(1 078)%	255%
Ogólne koszty administracyjne	(11 120)	(71 291)	(154 781)	541%	117%
Wynik z działalności operacyjnej	6 608	13 754	159 571	108%	1 060%
Zysk brutto	6 608	13 754	79 316	108%	477%
Zysk netto	5 170	11 141	75 603	115%	579%

Źródło: Emitent

\* Prognoza została sporządzona w oparciu o budżet Emitenta na rok 2012 oraz szacunkowe wyniki Emitenta za rok 2011.

\* Prognoza nie podlegała weryfikacji przez biegłego rewidenta.

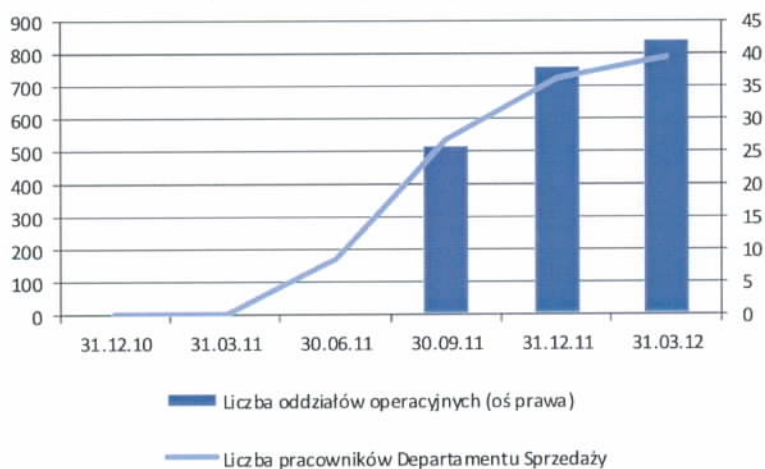
Bilans (w tys. PLN)	2010	2011	2012 - Prognoza	Zmiana 2011/2010	Zmiana 2012P/2011
<b>Aktywa</b>	167 916	2 552 951	5 481 353	1 420%	115%
Kasa, środki w NBP	847	46 918	138 453	5 439%	195%
Należności od banków	24 142	132 426	199 378	449%	51%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	90 650	1 578 293	3 642 987	1 641%	131%
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 025	265 525	615 620	25 805%	132%
Aktywa dostępne do sprzedaży oraz instrumenty dłużne w kategorii pożyczek i należności	35 312	437 014	690 383	1 138%	58%
Rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne	11 181	68 856	64 884	516%	(6)%
Inne aktywa	4 759	23 919	129 648	403%	442%
<b>Pasywa</b>	167 916	2 552 951	5 481 353	1 420%	115%

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	38	111 523	184 469	293 382%	65%
Zobowiązania wobec klientów	10 024	1 986 566	4 430 644	19 718%	123%
Pozostałe zobowiązania	17 834	53 646	54 045	201%	1%
Kapitał własny	140 020	401 216	812 195	187%	102%
Współczynnik wypłacalności	80,23%	13,27%	13,80%	(83)%	4%

Źródło: Emitent

Na poniższym wykresie przedstawione liczbę oddziałów i pracowników departamentu sprzedaży w okresie od 31.12.2010 do 31.03.2012 r.

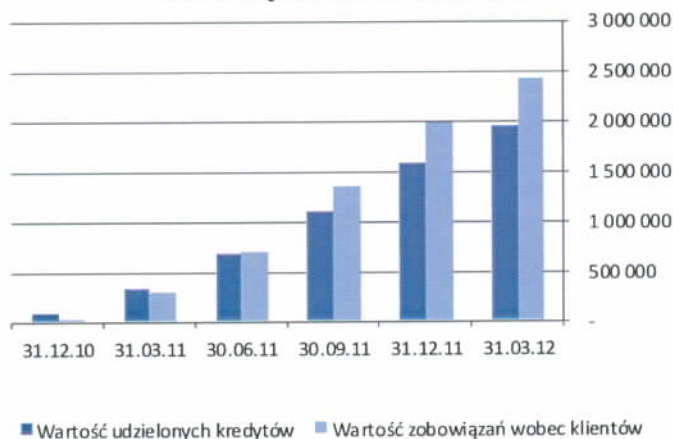
**Liczba oddziałów i liczba pracowników Departamentu Sprzedaży**



Źródło: Emitent

Na poniższym wykresie przedstawiono wartość udzielonych kredytów i zobowiązań wobec klientów w okresie od 31.12.2010 r. do 31.03.2012 r.

**Wartość udzielonych kredytów i wartość zobowiązań wobec klientów**



Źródło: Emitent



jest:

### 3.8 Wybrane dane finansowe Emitenta

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	2010	2011	2012 – Prognoza*	Zmiana 2011/2010	Zmiana 2012P/2011*
Przychody z tytułu odsetek	15 147	81 544	265 085	438%	225%
Koszty z tytułu odsetek	(1 713)	(50 014)	(196 101)	2 820%	292%
Wynik z tytułu odsetek	13 434	31 530	68 983	135%	119%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 834	58 476	256 145	3 088%	338%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(60)	(12 091)	(66 754)	20 052%	452%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 774	46 385	189 391	2 515%	308%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	208	28 720	(4 078)	13 708%	(114)%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek	2 312	(22 603)	(80 255)	(1 078)%	255%
Ogólne koszty administracyjne	(11 120)	(71 291)	(154 781)	541%	117%
Wynik z działalności operacyjnej	6 608	13 754	159 571 **	108%	1 060%
Zysk brutto	6 608	13 754	79 316	108%	477%
Zysk netto	5 170	11 141	75 603	115%	579%

Źródło: Emitent

\* Prognoza została sporządzona w oparciu o budżet Emitenta na rok 2012 oraz szacunkowe wyniki Emitenta za rok 2011.

\* Prognoza nie podlegała weryfikacji przez biegłego rewidenta.

\*\*Prognoza nie uwzględnia wyniku z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, wynik ten został uwzględniony w prognozie zysku brutto.

Bilans (w tys. PLN)	2010	2011	2012 – Prognoza*	Zmiana 2011/2010	Zmiana 2012P/2011*
<b>Aktywa</b>	<b>167 916</b>	<b>2 552 951</b>	<b>5 481 353</b>	<b>1 420%</b>	<b>115%</b>
Kasa, środki w NBP	847	46 918	138 453	5 439%	195%
Należności od banków	24 142	132 426	199 378	449%	51%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	90 650	1 578 293	3 642 987	1 641%	131%
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 025	265 525	615 620	25 805%	132%
Aktywa dostępne do sprzedaży oraz instrumenty dłużne w kategorii pożyczek i należności	35 312	437 014	690 383	1 138%	58%
Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	11 181	68 856	64 884	516%	(6)%
Inne aktywa	4 759	23 919	129 648	403%	442%
<b>Pasywa</b>	<b>167 916</b>	<b>2 552 951</b>	<b>5 481 353</b>	<b>1 420%</b>	<b>115%</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	38	111 523	184 469	293 382%	65%
Zobowiązania wobec klientów	10 024	1 986 566	4 430 644	19 718%	123%
Pozostałe zobowiązania	17 834	53 646	54 045	201%	1%
Kapitał własny	140 020	401 216	812 195	187%	102%
Współczynnik wypłacalności	80,23%	13,27%	13,80%	(83)%	4%

Źródło: Emitent

\* Prognoza została sporządzona w oparciu o budżet Emitenta na rok 2012 oraz szacunkowe wyniki Emitenta za rok 2011.

\* Prognoza nie podlegała weryfikacji przez biegłego rewidenta.

Na poniższym wykresie przedstawione liczbę oddziałów i pracowników departamentu sprzedaży w okresie od 31.12.2010 do 31.03.2012 r.



Źródło: Emitent

Na poniższym wykresie przedstawiono wartość udzielonych kredytów i zobowiązań wobec klientów w okresie od 31.12.2010 r. do 31.03.2012 r.



Źródło: Emitent

## §2



1. W pozostałym zakresie Propozycja Nabycia obowiązuje w dotychczasowym brzmieniu.
2. Aneks Nr 1 wchodzi w życie w dniu uchwalenia.
3. Ustala się jednolity tekst Propozycji Nabycia uwzględniający Aneks Nr 1.

Za Idea Bank SA:

Marcin Syciński - Członek Zarządu

Anna Niesyto - Prokurent

Marcin Syciński

  
 Członek Zarządu  
  
 Anna Niesyto  
 Prokurent  
 IDEA BANK S.A.