



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2017 ROKU**

Warszawa, dnia 26 października 2017 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	552 455	441 304	129 787	100 834
Wynik z tytułu prowizji i opłat	288 031	252 835	67 666	57 770
Zysk brutto	341 306	367 312	80 182	83 927
Zysk netto	240 247	384 878	56 440	87 941
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	240 247	384 701	56 440	87 900
Całkowite dochody za okres	276 697	377 315	65 004	86 213
Przepływ y pieniężne netto	106 343	-121 457	24 983	-27 752

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	23 372 520	21 516 726	5 529 994	4 863 636
Kapitał własny ogółem	2 730 577	2 457 377	646 061	555 465
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 730 577	2 457 377	646 061	555 465
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	37 100	35 444
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	13,8%	14,4%	13,8%	14,4%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	425 713	335 706	100 011	76 706
Wynik z tytułu prowizji i opłat	143 308	144 666	33 667	33 055
Zysk brutto	226 748	185 216	53 269	42 320
Zysk netto	173 893	154 921	40 852	35 398
Całkowite dochody za okres	210 343	147 340	49 415	33 666
Przepływ y pieniężne netto	123 120	-129 118	28 924	-29 502

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	23 728 040	21 222 976	5 614 111	4 797 237
Kapitał własny ogółem	2 148 788	1 937 813	508 408	438 023
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	37 100	35 444
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	13,4%	14,1%	13,4%	14,1%

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na euro według następujących zasad:

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,3091 zł oraz na 31 grudnia 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,424 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 oraz 2016 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2566 zł i 1 EUR = 4,3766 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład Grupy Kapitałowej	10
3. Skład Zarządu jednostki dominującej	12
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5. Istotne zasady rachunkowości	13
6. Zarządzanie kapitałem	45
6.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)	47
7. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	48
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	52
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	53
10. Inne przychody i koszty operacyjne	53
11. Ogólne koszty administracyjne	54
12. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	55
13. Podatek dochodowy	56
14. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	57
15. Należności z tytułu leasingu finansowego	59
16. Zobowiązania wobec klientów	59
17. Emisje i wykupy papierów wartościowych	60
18. Zobowiązania warunkowe	61
19. Składniki innych całkowitych dochodów	61
20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	62
21. Sezonowość lub cykliczność działalności	62
22. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	62
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	64
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	64
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	64
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	65
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	66
5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	68
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	69
1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego	69
2. Zmiany zasad rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	69
3. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	70
4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	70
5. Sezonowość działalności	76
6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	76
7. Pozostałe informacje dodatkowe	76
8. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	76

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek	8 271 960	841 331	271 524	733 191
II. Koszty z tytułu odsetek	8 -102 939	-288 876	-100 574	-291 887
III. Wynik z tytułu odsetek	169 021	552 455	170 950	441 304
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	9 136 146	395 573	123 751	351 776
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	9 -35 444	-107 542	-30 358	-98 941
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	100 702	288 031	93 393	252 835
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	7 569	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych, w tym wycenianych do wartości godziwej	7 430	-8 531	-13 933	-22 717
IX. Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej	21 158 251	158 251	0	249 230
X. Wynik z pozycji wymiany	4 115	9 729	1 506	3 870
XI. Inne przychody operacyjne	10 1 393	6 556	5 011	16 319
XII. Inne koszty operacyjne	10 -13 817	-33 989	-5 234	-22 820
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	157 372	139 585	-12 650	223 882
XIV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	12 -85 135	-219 031	-38 599	-124 919
XV. Ogólne koszty administracyjne	11 -141 883	-432 101	-137 503	-409 336
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	200 077	328 939	75 591	383 766
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-9 519	12 367	-413	-16 454
XVIII. Zysk (strata) brutto	190 558	341 306	75 178	367 312
XIX. Podatek dochodowy	13 -60 170	-101 059	-23 508	-21 524
XX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	130 388	240 247	51 670	345 788
XXI Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	-4 591	39 090
XXII Razem zysk (strata) netto	130 388	240 247	47 079	384 878
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej	130 388	240 247	47 079	384 701
- z działalności kontynuowanej	130 388	240 247	51 670	345 788
- z działalności zaniechanej	0	0	-4 591	38 913
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	177
- z działalności zaniechanej	0	0	0	177
Średnia wazona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	1,66	3,06	0,66	4,41
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	1,66	3,06	0,66	4,41

2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	130 388	240 247	47 079	384 878
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	18
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	13 785	40 081	139	(6 357)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 138	4 919	(1 155)	(3 002)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(2 835)	(8 550)	193	1 778
Inne całkowite dochody netto	19 12 088	36 450	(823)	(7 563)
Całkowite dochody za okres	142 476	276 697	46 256	377 315
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	142 476	276 697	46 256	377 138
- z działalności kontynuowanej	142 476	276 697	50 847	338 207
- z działalności zaniechanej	-	-	(4 591)	38 931
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	177
- z działalności kontynuowanej	-	-	-	-
- z działalności zaniechanej	-	-	-	177

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych, wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		197 251	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych		216 310	290 022
Pochodne instrumenty zabezpieczające		18 887	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		51 582	46 693
Należności od klientów	14	16 179 352	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	15	42 456	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności		159 426	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		3 935 732	3 681 015
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		390 282	367 568
Wartości niematerialne		662 313	665 168
Rzeczowe aktywa trwałe		131 867	155 392
Nieruchomości inwestycyjne		51 051	66 011
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 124	845
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		279 572	519 112
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 111	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		278 461	519 112
Inne aktywa		1 055 315	906 135
SUMA AKTYWÓW		23 372 520	21 516 726
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych		489 886	409 086
Pochodne instrumenty zabezpieczające		5 645	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		8 905	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		1 912 067	2 126 240
Zobowiązania w obec klientów	16	17 291 732	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	478 850	482 101
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	13 917
Pozostałe zobowiązania		443 294	349 908
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		233	379
Rezerwy		11 331	8 465
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		20 641 943	19 059 349
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy		156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-189 105	35 920
Zysk (strata) netto		240 247	440 851
Pozostałe kapitały		2 522 631	1 823 802
Kapitał własny ogółem		2 730 577	2 457 377
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		23 372 520	21 516 726

4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku:

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. PLN					
Na dzień 1 stycznia 2017 roku		156 804	35 920	1 735 747	- 33 816	315	121 556	440 851	-	2 457 377	-	2 457 377	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	19	0	0	0	32 466	0	0	0	0	32 466	0	32 466	
Rachunkowość zabezpieczeń	19	0	0	0	3 984	0	0	0	0	3 984	0	3 984	
Inne całkowite dochody		0	0	0	36 450	0	0	0	0	36 450	0	36 450	
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	240 247	0	240 247	0	240 247	
Całkowite dochody za okres		0	0	0	36 450	0	0	240 247	0	276 697	0	276 697	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y		0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0	0	0	
Podział w wyniku		0	-666 922	662 368	0	0	4 554	0	0	0	0	0	
Zmiana prezentacyjna		0	0	17 295	-261	0	-17 034	0	0	0	0	0	
Inne*		0	1 046	-4 543	0	0	0	0	0	-3 497	0	-3 497	
Na dzień 30 września 2017 roku		156 804	-189 105	2 410 867	2 373	315	109 076	240 247	0	2 730 577	0	2 730 577	

* Pozycja „Inne” obejmuje zmiany w wynikach spółek zależnych za 2016 rok wykonane przez spółki po dacie sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za 2016 rok.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017
(dane w tys. zł)



za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2016 roku:

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej				Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
				Pozostałe kapitały								
		tys. PLN	tys. PLN	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2016 roku		156 804	- 38 720	1 516 898	- 13 652	-	121 556	312 043	- 61	2 054 868	37	2 054 905
Zmiana polityki rachunkowości		-	-	16 891	-	-	-	-	-	16 891	-	16 891
Na dzień 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)		156 804	- 38 720	1 500 007	- 13 652	-	121 556	312 043	- 61	2 037 977	37	2 038 014
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	19	0	0	0	-5 149	0	0	0	0	-5 149	0	-5 149
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	19	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0	18
Rachunkowość zabezpieczeń	19	0	0	0	-2 432	0	0	0	0	-2 432	0	-2 432
Inne całkowite dochody		0	0	0	-7 581	0	0	0	18	-7 563	0	-7 563
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	384 701	0	384 701	177	384 878
Całkowite dochody za okres		0	0	0	-7 581	0	0	384 701	18	377 138	177	377 315
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy		0	312 043	0	0	0	0	-312 043	0	0	0	0
Podział w wyniku		0	-234 067	234 067	0	0	0	0	0	0	0	0
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78
Sprzedaż spółki GetBack		0	0	0	0	0	0	0	43	43	-136	-93
Inne *		0	-3 261	0	0	0	0	0	0	-3 261	0	-3 261
Na dzień 30 września 2016 roku		156 804	35 995	1 734 074	-21 233	0	121 556	384 701	0	2 411 897	0	2 411 897

*Pozycja „Inne” obejmuje zmiany w wynikach spółek zależnych za 2015 rok wykonane przez spółki po dacie sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za 2015 rok.

5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	240 247	384 878
Korekty razem:	-48 217	-849 039
Amortyzacja	32 934	29 641
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-12 367	16 454
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-9 729	-3 870
Odsetki i dywidendy	-33 581	-23 920
Zmiana stanu należności od banków	107 842	22 847
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-17 782	381
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 476 707	-1 707 792
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-654 000	-371 332
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-13 961	-34 526
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-214 636	-145 829
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	68 045	-49 041
Zmiana stanu innych aktywów	352 618	-489 073
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych banków i instytucji finansowych	429 154	419 213
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wycenę finansową	-281 923	284 209
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	1 702 617	1 352 910
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 749	-179 356
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	4 129	6 706
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	155 285	17 565
Pozostałe korekty	-21 718	-2 151
Zapłacony podatek dochodowy	-48 183	-63 805
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	29 927	71 730
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	192 030	-464 161
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	64 687	522 407
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	-11 349	463 709
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 478	15 216
Odsetki otrzymane	52 989	43 482
Inne wpływy inwestycyjne	7 569	0
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-113 397	-160 141
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	-3 277
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	-88 153
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-113 397	-68 711
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-48 710	362 266
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wycenianych dłużnych papierów wartościowych	-10 000	0
Odsetki zapłacone	-26 977	-19 562
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-36 977	-19 562
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	106 343	-121 457
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	263 688	763 844
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	370 031	642 387
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej Idea Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych.

Idea Bank S.A. z siedzibą w Polsce, w Warszawie, ul. Przyokopowa 33 został zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026052.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

Czas trwania Banku oraz spółek zależnych jest nieoznaczony. Podstawą prawną działania Banku jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 23 marca 1992r.

Grupa prowadzi działalność w zakresie usług bankowych świadczonych przez podmiot dominujący oraz usług pośrednictwa finansowego, ubezpieczeniowego, sprzedaży nieruchomości i produktów leasingowych świadczonych przez pozostałe podmioty zależne, która obejmuje:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
13. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
14. terminowe operacje finansowe,
15. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
16. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
17. wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,

- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzystywał do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego.

W dniu 13 września 2017 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego zezwalającą na dystrybucję produktów inwestycyjnych.

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu (Polska) przy ul. Gwiaździstej 66.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

2. Skład Grupy Kapitałowej

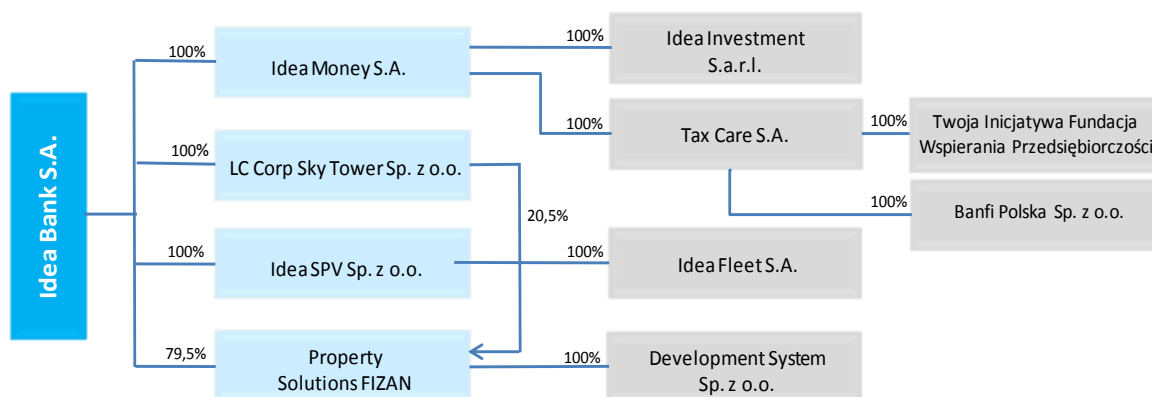
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane chyba, że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 30.09.2017 roku wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 30 września 2017 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Leasing S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Idea 24/7, Inc.

W okresie od dnia 01.01.2017 roku do dnia 30.09.2017 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 4 stycznia 2017 roku została utworzona spółka IL Intermediary Sp z o. o., w 100% kontrolowana przez Idea Leasing S.A. Zadaniem spółki jest obsługa nowych produktów grupy Idea Leasing S.A.
2. W dniu 19 stycznia 2017 roku nastąpiło umorzenie 24.469 sztuk, tj. wszystkich posiadanych przez Development Sytem Sp. z o.o. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Property Solutions FIZAN stanowiących 20,5% ogólnej liczby certyfikatów, za kwotę 49,9 mln zł. Umorzenie nie miało wpływu na sprawowanie kontroli nad funduszem oraz nie wpływa na procent konsolidowanych aktywów oraz wyników netto ww. podmiotu.
3. W dniu 31 marca 2017 roku Idea Bank S.A. sprzedał 100% udziałów w spółce Tax Care S.A. spółce Idea Money S.A. w celu lepszego dopasowania struktury Grupy do działalności prowadzonej przez poszczególne spółki.
4. W dniu 28 września 2017 roku spółka Idea Leasing S.A. kupiła za pośrednictwem Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. od spółki LC Corp B.V 1.883 akcji zwykłych imiennych spółki Getin Leasing S.A., stanowiących 25% kapitału zakładowego spółki, za cenę w wysokości 100 mln zł. Z chwilą wpisania spółki Idea Leasing S.A. do księgi akcyjnej spółki Getin Leasing S.A. wygasły uprawnienia wynikające z opcji call dotyczącej odkupu 25% akcji Getin Leasing S.A. posiadanej przez LC Corp B.V. W wyniku powyższej transakcji, Spółka Idea Leasing S.A. stała się właścicielem 100% kapitału zakładowego spółki Getin Leasing S.A., a transakcja ma na celu umożliwienie pełnej konsolidacji spółek leasingowych.
5. W dniu 28 września 2017 roku Bank sprzedał spółce LC Corp B.V. 5.878 akcji zwykłych imiennych spółki Idea Leasing S.A., stanowiących 25,01% jej kapitału zakładowego i uprawniających do 25,01% głosów na walnym zgromadzeniu za cenę w kwocie 107 543 tys. zł. Umowa sprzedaży dodatkowo uprawnia LC Corp B.V. do żądania sprzedaży przez Bank na rzecz LC Corp B.V. dodatkowego pakietu 5.875 akcji Idea Leasing S.A., stanowiących 25% kapitału zakładowego. Opcja Call może zostać wykonana w każdym czasie pod warunkiem nabycia przez LC Corp B.V. akcji. W wyniku transakcji Bank utracił kontrolę nad spółką Idea Leasing S.A. i na dzień 28 września 2017 roku dokonał jej dekonsolidacji. Spółka Idea Leasing wg stanu na dzień 30 września 2017 roku jest spółką stowarzyszoną Grupy Idea

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Bank. Szczegóły dotyczące ujęcia ww. transakcji zostały przedstawione w nocie 5.4.1 oraz 21 niniejszego sprawozdania finansowego.

W okresie od dnia 01.01.2017 roku do dnia 30.09.2017 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

1. W dniu 31 marca 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki Idea Box S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 5.472.000 zł poprzez emisję 547.290 akcji serii H o wartości nominalnej 10 zł z czego 356.179 akcji objął Idea Bank S.A., zwiększając swój udział w spółce Idea Box S.A. do 48,61%. W dniu 20 czerwca 2017 roku miało miejsce kolejne podwyższenie kapitału zakładowego spółki o kwotę 1.042.500 zł poprzez emisję 104.250 akcji serii I o wartości nominalnej 10 zł, z czego całość objęła spółka LC Corp B.V. Po tej emisji udział Banku w Idea Box S.A. spadł do 44,87%.
2. W dniu 3 kwietnia 2017 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 49,99% udziałów w nowoutworzonej spółce Idea 24/7, Inc z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Wartość objętych udziałów to 1.155 tys. USD.

3. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.09.2017 roku i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
Członkowie Rady Nadzorczej	Dariusz Krawczyk
	Piotr Kamiński
	Krzysztof Bielecki
	Artur Gabor
	Izabela Lubczyńska

Zarząd

Prezes Zarządu	Jarosław Augustyniak (do dnia 6 października 2017 roku)
Wiceprezes Zarządu	Tobiasz Bury (od dnia 6 października 2017 roku pełni obowiązki Prezesa Zarządu)
Członkowie Zarządu:	Małgorzata Szturmowicz
	Dominik Fajbusiewicz (do dnia 6 października 2017 roku)
	Dariusz Makosz
	Aneta Skrodzka-Książek
	Jaromir Frankowicz

W dniu 6 października p. Jarosław Augustyniak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 6 października 2017 roku.

W dniu 6 października p. Dominik Fajbusiewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 6 października 2017 roku.

W dniu 6 października 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Wiceprezesa Zarządu, p. Tobiasza Burego, ze skutkiem na dzień 6 października 2017 roku na stanowisko pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu Banku.

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 26 października 2017 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów i rachunku przepływów pieniężnych oraz dane według stanu na dzień 30 września 2017 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie podlegało przeglądowi ani badaniu przez firmę audytorską Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjnych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2016 roku.

5.3 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF”), w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”). Grupa stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzone przez Unię Europejską jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie.

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy

Rachunkowości”). W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt.

5.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.4.1 Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z produktem kredytowym bez zaklasyfikowania jako produkt złożony, Grupa rozpoznaje całość wynagrodzenia efektywną stopą procentową. Dla produktów złożonych, dla których wydzielono wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Grupa dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub Grupy aktywów finansowych. Jeśli takie dowody istnieją, to Grupa ustala kwotę odpisu z tytułu utraty wartości. Wysokość odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Grupa zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Na dzień 30.09.2017 roku Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, tj. akcji Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Open Finance”) w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwanej wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. („Grupa OF”) wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki. Ponadto, na dzień 30 września 2017 roku Grupa dokonała oceny prawdopodobieństwa realizacji powyższych budżetów na podstawie rzeczywistych wyników finansowych Grupy OF w 2017 roku, co skutkowało obniżeniem prawdopodobieństwa realizacji przez Grupę OF zakładanych pierwotnie prognoz finansowych.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku. Stopę dyskontową ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich

obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Poza przepływami wynikającymi z prognozowanych wyników Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. dokonano również analizy synergii działalności jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. z Grupą Kapitałową Idea Bank S.A. W oparciu o przeprowadzoną analizę wyznaczono finansowy efekt ww. synergii działalności spółek, który następnie został zdyskontowany kosztem kapitału własnego Banku i odpowiednio uwzględniony w ostatecznie ustalonej wartości odzyskiwalnej przedmiotowej jednostki stowarzyszonej.

Na podstawie powyższej analizy Grupa stwierdziła konieczność zwiększenia odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji o kwotę 20 mln zł, co skutkuje całkowitym poziomem odpisów aktualizujących na ww. akcje w łącznej kwocie 30 mln zł.

Utrata wartości firmy

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, łącznie z wartością firmy oraz ich wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, którą stanowi szacunkowa wartość przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości rezydualnej ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Zidentyfikowaną utratę wartości odnosi się w ciężar wyniku finansowego.

Utrata wartości znaku towarowego

Na moment rozliczenia nabycia jednostki zależnej Grupa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Na dzień bilansowy dokonywana jest ocena, czy okres użytkowania znaku towarowego jest określony, czy nieokreślony. Dla znaków towarowych o nieokreślonym okresie użytkowania w momencie zaistnienia przesłanek utraty wartości, ale nie rzadziej niż raz w roku, przeprowadzany jest test na utratę wartości polegający na porównaniu jego wartości odzyskiwalnej z wartością bilansową. Nadwyżka wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną ujmowana jest jako strata z tytułu utraty wartości.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego. Utworzenie podatkowej grupy kapitałowej przesunęło okres realizacji aktywa dla wszystkich składników o 3 lata, tj. okres na który została zawiązana podatkowa grupa kapitałowa. Dodatkowo rosnące wyniki finansowe Grupy uzasadniają realizowalność podatku odroczonego w tym okresie.

Jednostka stowarzyszona

Co do zasady, jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Jeżeli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Grupa wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Na dzień 30 września 2017 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 17,79% kapitału tej spółki,
- spółkę Idea Leasing S.A., w której Grupa posiadała 74,99% kapitału i praw głosu.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Grupy w ww. spółkę oraz biorąc pod uwagę fakt, iż trzech członków Zarządu Banku pełni funkcje Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a dwóch innych Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełni również funkcję Członków Rady Nadzorczej Banku.

Ujęcie Idea Leasing S.A. jako jednostki stowarzyszonej

W odniesieniu do spółki Idea Leasing S.A. („IL”) Grupa przeprowadziła szczegółową analizę kryteriów wynikających z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe” w celu ustalenia, czy fakt zawarcia umowy sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. oraz nadania LC Corp B.V. prawa żądania zbycia przez Bank (opcja call) kolejnych 25% akcji Idea Leasing S.A. w każdym czasie po zamknięciu ww. transakcji wpływa na sprawowanie przez Bank kontroli nad Idea Leasing S.A.

W szczególności w powyższej analizie Bank wziął pod uwagę następujące obszary:

1. określenie władzy nad Idea Leasing S.A.
2. identyfikacje ekspozycji na zmienne wyniki finansowe ww. spółki
3. ustalenie wpływu Banku na wysokość zwrotów spółki.

Zgodnie ze statutem IL Rada Nadzorcza spółki jest powoływana (i jej członkowie mogą być odwołani) przez zgromadzenie akcjonariuszy, przy czym prawo do powołania większości członków Rady Nadzorczej przysługuje jako akcjonariuszowi LC Corp B.V.

Ponadto, LC Corp B.V. posiada dodatkowe uprawnienia wynikające ze statutu spółki, tj. w szczególności:

- a) prawo do nominowania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej spółki, większości Członków Zarządu,
- b) prawo do zatwierdzania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej Spółki oraz Zarządzie Spółki, warunków zatrudnienia członków kluczowego personelu kierowniczego ww. spółki,
- c) prawo do akceptacji umów i transakcji o znaczeniu istotnym dla Spółki.

Każdorazowo, sprzeciw LC Corp B.V., w ww. sprawach oznacza brak akceptacji akcjonariuszy lub odpowiednio Rady Nadzorczej niezależnie od ilości oddanych głosów.

Ponadto, w odniesieniu do wystawionej przez Bank na rzecz LC Corp B.V. Opcji Call kupna 25% akcji IL Bank przeprowadził szczegółową analizę, czy ww. Opcja stanowi prawo znaczące w rozumieniu MSSF 10. W szczególności Bank wziął pod uwagę następujące fakty:

- 1) wykonanie przedmiotowej Opcji Call nie wymaga uzyskania żadnych dodatkowych zgód np. Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej lub Zarządu jakiegokolwiek podmiotu biorącego udział w transakcji,
- 2) realizacja planowanej Opcji Call jest bezwarunkowa, co oznacza, że LC Corp B.V. jest uprawniony do złożenia żądania realizacji tej Opcji w każdym czasie,
- 3) zapisy ustalające cenę sprzedaży akcji, tj. wartość godziwa IL na dzień wykonania tej Opcji Call pomniejszonej o 5% dyskonto zapewniają inwestorowi uzyskanie realnych korzyści finansowych z jej realizacji.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje Bank uznał, że przedmiotowa Opcja Call stanowi prawo znaczące. W rezultacie, posiadane przez LC Corp B.V. prawa głosu (25,01%) i potencjalne prawa (Opcja Call na 25%) łącznie stanowią ponad 50% głosów (tj. 50,01%), co oznacza, iż władzę nad IL (a

tym samym całą grupą IL) na podstawie posiadanych znaczących praw głosu (przyznanych na bazie ustaleń umownych z innymi akcjonariuszami) posiada LC Corp B.V.

W odniesieniu do ekspozycji na zmienne wyniki finansowe spółki IL oraz wpływ na wysokość jej zwrotów, Bank uznał, że zarówno Bank jak i LC Corp B.V. posiadają taką ekspozycję ze względu na posiadany udział w kapitale spółki oraz fakt finansowania działalności ww. spółki.

W rezultacie przeprowadzonej analizy- zgodnie z kryteriami przedstawionymi powyżej - Grupa uznała, iż w wyniku przeprowadzonej transakcji sprzedaży 25,01% akcji IL do LC Corp B.V. na warunkach przedstawionych powyżej Grupa utraciła kontrolę nad IL. W niniejszym sprawozdaniu finansowym Grupa ujęła IL jako jednostkę stowarzyszoną oraz dokonała rozliczenia wynikającego z utraty kontroli nad IL, którego szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 21 niniejszego sprawozdania finansowego.

5.4.2 Istotne szacunki księgowe

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Szacowanie potencjalnej utraty wartości należności kredytowych i leasingowych zależy od wielu czynników, w tym trendów historycznych. Na kredyty ze zidentyfikowaną utratą wartości tworzone są odpisy aktualizujące pomniejszające wartość bilansową, jeżeli w ocenie Grupy szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń z uwzględnieniem efektu dyskonta jest niższa od wartości należności pozostałej do spłaty.

Efekt dyskonta ustalany jest poprzez zastosowanie pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default).

W odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR szacowany jest w zależności od portfela, i tak w przypadku ekspozycji niezabezpieczonych oraz ekspozycji oferty micro i pożyczki bezzwrotnej Bank stosuje modelowy parametr RR z uwzględnieniem zmiany wartości pieniądza w czasie. W przypadku pozostałych portfeli parametr RR szacowany jest ekspercko na podstawie analiz odzysków.

5.5 Transakcje w walutach obcych

5.5.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku (jednostki dominującej), walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy jest złoty polski, za wyjątkiem spółki Idea Investment Sarl, której walutą sprawozdawczą jest odpowiednio euro.

5.5.2 Transakcje i salda w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Pozostałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażone w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Dla potrzeb wyceny bilansowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
30.09.2017	4,3091	3,7619	0,0631	3,6519	4,8842	0,1655	0,579	0,4594	0,4492
31.12.2016	4,424	4,1173	0,068	4,1793	5,1445	0,1637	0,5951	0,4868	0,4619
30.09.2016	4,312	3,9802	0,0609	3,8558	4,9962	0,1596	0,5786	0,4796	0,4487

5.6 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych, sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

5.6.1 Jednostki zależne

Bank, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej oceniając czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji wtedy i tylko wtedy gdy jednocześnie:

- a) sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- b) z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz
- c) posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym Bank uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje gdy traci nad nią kontrolę.

Bank przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Bank przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Idea Bank S.A. dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością

godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Bank odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależne ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- b) ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF,
- c) ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli przypisanie byłej jednostce dominującej.

5.6.2 Konsolidacja metodą pełną

Proces konsolidacji sprawozdań finansowych jednostek zależnych metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat jednostki dominującej oraz jednostek zależnych Banku w pełnej wysokości oraz dokonania odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Wyłączeniu podlega bilansowa wartość udziałów posiadanych przez Bank w jednostkach zależnych oraz kapitał własny tych jednostek na moment nabycia. Wyłączeniu podlegają w całości:

- Wzajemne należności, zobowiązania i inne rozrachunki o podobnym charakterze konsolidowanych jednostek,
- Przychody i koszty operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją,
- Zyski lub straty powstałe w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją zawarte w wartości aktywów jednostek podlegających konsolidacji za wyjątkiem strat, które wskazują na wystąpienie utraty wartości,
- Dywidendy naliczone lub wypłacone przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom objętym konsolidacją,
- Wzajemne przepływy w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

5.6.3 Jednostki stowarzyszone

Jeżeli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Bank wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Szczegóły dokonanej przez Bank osądu w tym obszarze zaprezentowano w nocie 5.4.1 sprawozdania.

Grupa traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, która powstaje wskutek nabycia znaczącego wpływu w jednostce której akcje/udziały były posiadane przez Grupę i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży Grupa uznaje jako koszt nabycia tej inwestycji historyczne ceny nabycia tych akcji/udziałów.

Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji. Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej, jednostka zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach.

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórných” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.7.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, kredyty i pożyczki i inne należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Na dzień 30 września 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku w Grupie nie było aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym standaryzowanych transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych, ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zawsze w dacie zawarcia transakcji. Pożyczki i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

Wszystkie instrumenty finansowe w momencie początkowego ujęcia są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, za wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

5.7.1.1 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie oraz instrumenty pochodne

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej.

Na dzień 30 września 2017 oraz 31 grudnia 2016 roku w Grupie nie było aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu innych niż instrumenty pochodne.

5.7.1.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały decyzją jednostki zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z poniższych kategorii: aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, kredytów i pożyczek.. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ujmowane są według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej tych aktywów (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo wartość godziwa może być ustalona wiarygodnie w inny sposób) odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia ujmowane są w przychodach odsetkowych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Jeśli nie można ustalić wartości godziwej, to wówczas aktywa są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. Odpis z tytułu utraty wartości jest rozpoznawany w rachunku zysków i strat.

Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, z wyłączeniem utraty wartości, odsetek, różnic kursowych, które są odnoszone do rachunku zysków i strat.

W sytuacji gdy nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej aktywo finansowe zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży jest ujmowane w cenie nabycia z uwzględnieniem utraty wartości.

5.7.1.3 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe pożyczki i należności

Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu wyceniane są metodą amortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Pozostałe pożyczki i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Pożyczki i należności powstają, gdy Grupa pożyczka środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od klientów oraz inwestycje w dłużne instrumenty finansowe, o ile nie są one notowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według amortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Naliczane odsetki wraz z prowizją rozliczaną w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje niebędące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo lub ujmowane jednorazowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek. Powyższe zasady stosowane są również dla skupionych wierzytelności i instrumentów dłużnych.

Na dzień 30 września 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku w kategorii pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane wyłącznie obligacje korporacyjne.

5.7.1.4 Pozostałe zobowiązania finansowe

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Grupę pożyczki oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazywane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a koszty związane z tymi zobowiązaniami naliczane w późniejszych okresach są ujmowane w pozycji kosztów z tytułu odsetek.

5.7.2 Wylączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych, o ile przeniesienie praw spełnia kryteria MSR 39.

Przenosząc prawa Grupa ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,

- jeżeli Grupa nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Grupa ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy.

Grupa wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów finansowych lub jego część, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Grupa zrzecze się tych praw.

Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł. Jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego ujmuje się wymianę instrumentów dłużnych o zasadniczo różnych warunkach, dokonywaną pomiędzy kredytobiorcą i kredytodawcą. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego lub jego części (niezależnie od tego, czy wynikają one z trudności finansowych dłużnika, czy też nie) ujmuje się jako wygaśnięcie pierwotnego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Warunki uznaje się za zasadniczo różne, jeśli zdyskontowana wartość bieżąca przepływów pieniężnych wynikających z nowych postanowień, w tym wszelkich opłat zapłaconych, pomniejszonych o opłaty otrzymane i zdyskontowanych przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej, różni się o nie mniej niż 10% od zdyskontowanej wartości bieżącej pozostałych przepływów pieniężnych z tytułu pierwotnego zobowiązania finansowego. Jeśli wymiana instrumentów dłużnych lub modyfikacja postanowień umowy jest traktowana jako wygaśnięcie zobowiązania, wszelkie poniesione koszty i opłaty są ujmowane jako część zysków lub strat powstających w związku z wygaśnięciem zobowiązania. Jeśli wymiana lub modyfikacja nie jest traktowana jako wygaśnięcie zobowiązania, wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zobowiązania i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego zobowiązania.

5.7.3 Instrumenty pochodne

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do parametrów takich jak: kursy terminowe (forward), bieżące kursy walut, parametry transakcji, krzywe stóp procentowych. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach odpowiednich stóp procentowych.

W wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, nieobjętych obustronnym zabezpieczeniem rozliczenia w postaci depozytu zabezpieczającego, uwzględniany jest również komponent ryzyka kredytowego w formie korekty wyceny. Korekta wyceny szacowana jest indywidualnie na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej zabezpieczanej pozycji i instrumentu zabezpieczającego są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat za dany okres obrotowy.

Instrumenty pochodne, z których korzysta Grupa w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut (bez stosowania rachunkowości zabezpieczeń), to przede wszystkim kontrakty walutowe oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe).

Do grupy instrumentów pochodnych Grupa może zaliczyć instrument zawierający jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych jeżeli spełnione są następujące warunki:

1. wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
2. jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy (łączny) instrument był najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu (instrumentów) byłoby zabronione.

5.7.4 Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Grupie wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Grupa zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez wydłużanie stopy procentowej na aktywach, tj. poprzez dążenie do zamiany zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową. Dlatego też, Grupa zastosowała model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu generującego ryzyko stopy procentowej poprzez zawieranie zabezpieczających przed ryzykiem zmiany stóp procentowych transakcji IRS (Interest Rate Swap). Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji IRS w PLN, w których Grupa jest płatnikiem stopy zmiennej i otrzymuje płatności w oparciu o stopę stałą.

Grupa zarządza ryzykiem walutowym poprzez dążenie do zmiany strumienia przepływów pieniężnych w walucie obcej na przepływy pieniężne w PLN. Dlatego też, Grupa zastosowała model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w walutach obcych generującego ryzyko walutowe poprzez zawieranie transakcji CIRS (Currency Interest Rate Swap) zabezpieczających przed ryzykiem walutowym. Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji CIRS, w których Grupa dokonuje płatności w walutach obcych i otrzymuje przepływy pieniężne w PLN.

Transakcje IRS/CIRS spełniają wymogi pozwalające na wyznaczenie ich na instrumenty zabezpieczające (pojedynczo lub w ramach grupy transakcji), gdyż transakcje te są z podmiotami spoza grupy kapitałowej Banku (spełnienie wymogu transakcji zewnętrznych). Efektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających IRS/ CIRS jest odnoszona na pozostałe całkowite dochody Grupy. Na każdą datę bilansową Grupa reklasyfikuje z innych całkowitych dochodów kwoty dotyczące kosztów odsetkowych naliczonych w trakcie danego okresu sprawozdawczego, kompensujące zmiany wartości przepływów pieniężnych powstające na zabezpieczanych pozycjach, ujęte w danym okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat. Część nieefektywna zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana na bieżąco w rachunku zysków i strat Grupy.

5.7.5 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia bilansowego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Grupa ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

5.7.5.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe należności

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, a także należności z tytułu leasingu jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione). Wartość bieżąca ustalana jest poprzez zdyskontowanie oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default).

Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Rozważa się najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie (w przypadku restrukturyzacji) lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności lub należności z tytułu leasingu jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

1. znaczące trudności finansowe kredytobiorcy / leasingobiorcy przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
2. wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy / leasingobiorcy lub uzyskania informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego lub bankructwa klienta,
3. opóźnienia w spłacie powyżej 3 miesięcy,
4. wypowiedzenia umowy i wnioski banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika,
5. uzyskania informacji o problemach finansowych kredytobiorcy detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacalnie zadłużenia w innych instytucjach),
6. nieznane miejsce pobytu i nieujawnionego majątku kredytobiorcy.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki, należności z tytułu leasingu) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu/ należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono wystąpienia obiektywnych przesłanek utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale niezareportowanych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Okres przeterminowania spłaty kredytu stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących,
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezareportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości;

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o:

- oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne,
- historyczne dane dotyczące przeterminowania oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

5.7.5.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na każdy dzień bilansowy Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne dowody do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Do obiektywnych dowodów do stwierdzenia utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

1. znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika,
2. niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłacaniem odsetek lub nominału,
3. przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił,
4. wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy,
5. zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
6. informacje na temat znaczących negatywnych zmian mających miejsce w środowisku technologicznym, rynkowym, gospodarczym, prawnym lub innym, w którym działa emitent, wskazujące, że koszty inwestycji w instrument kapitałowy mogą nie zostać odzyskane;
7. znaczący (ponad 30%) lub przedłużający się (ponad 12 miesięcy) spadek wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy poniżej kosztu.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży wymienione powyżej oraz brak jest innych okoliczności i przesłanek wskazujących na brak utraty wartości tego składnika aktywów finansowych, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przeniesiona do rachunku zysków i strat. Nie można ujmować w rachunku zysków i strat odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

5.7.6 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu wraz z przedłużeniem (do 10 lat)
Maszyny i urządzenia techniczne	od 5 do 10 lat
Zespoły komputerowe	od 3 do 5 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 5 do 7 lat

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w wyniku finansowym w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania, natomiast pomniejszane są o ewentualne odpisy aktualizujące.

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się, i w razie konieczności – koryguje, na koniec każdego roku obrotowego.

Każdorazowo, przy wykonywaniu modernizacji, koszt modernizacji jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ich ujmowania.

5.7.7 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Z wyjątkiem prac rozwojowych, nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych.

Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Stawki amortyzacyjne stosowane przez Grupę wynoszą 10% dla specjalistycznych systemów komputerowych oraz w przedziale 20-33% dla pozostałych rodzajów oprogramowania.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy i znak towarowy, są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

Nabyte bazy klientów są ujmowane przez Grupę jako aktywa niematerialne. Grupa ocenia okres użytkowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów jako określony i amortyzuje go metodą liniową przez okres 5 lat. Przy początkowym ujęciu stosowany jest model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Grupa weryfikuje okres i metodę amortyzacji składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów co najmniej na koniec każdego roku obrotowego i ujmuje zmianę jako zmianę wartości szacunkowych zgodnie z MSR 8. Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów w momencie zbycia lub gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania.

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego wartość nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych Grupa na dzień 30 września 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku nie stwierdziła zaistnienia takiej przesłanki.

5.7.7.1 Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki:

- sumy:
 - przekazanej zapłaty,
 - kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
 - w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.
- nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejęcia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek, lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny określony zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne.

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie były dokonywane odpisy z tytułu utraty wartości wartości firmy.

5.7.8 Utrata wartości aktywów niefinansowych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Wartość odzyskiwana składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

5.7.9 Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne wycenia się początkowo w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia uwzględniając również koszty przeprowadzenia transakcji. Na cenę nieruchomości składa się cena zakupu powiększona o wszelkie kwoty bezpośrednio związane z transakcją.

Nieruchomości inwestycyjne prezentowane są w wartości godziwej, stanowiącej cenę, jaką w dniu wyceny można uzyskać za sprzedaż składnika aktywów albo zapłacić za przekazanie zobowiązania w zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku.

Zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej ujmuje się w wyniku za okres, w którym nastąpiła zmiana.

5.7.10 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej oraz działalność zaniechana

Grupa klasyfikuje aktywa trwałe lub grupę do zbycia jako przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej, jeżeli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży lub wydania właścicielom w ramach podziału wyniku, nie zaś poprzez ich dalsze wykorzystywanie. Aktywa trwałe oraz grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub wydania właścicielom wycenia się według niższej spośród ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub koszty wydania. Koszty wydania są kosztami krańcowymi bezpośrednio odnoszącymi się do wydania aktywów w ramach podziału wyniku. Nie obejmują one kosztów finansowych oraz podatku dochodowego.

Składnik aktywów trwałych, bądź grupa do zbycia są klasyfikowane jako przeznaczone do wydania właścicielom jedynie wówczas, gdy wydanie ich właścicielom jako dywidendy jest wysoce prawdopodobne, zaś składnik aktywów lub grupa do zbycia są dostępne do natychmiastowego wydania w ich aktualnym stanie. Czynności wymagane do zakończenia wydania aktywów jako dywidendy powinny wskazywać, że nie jest prawdopodobne, że zajdą istotne zmiany w samym wydaniu, bądź że wydanie zostanie zaniechane. Zarząd musi być zobowiązany do przeprowadzenia wydania w ciągu jednego roku od daty takiej klasyfikacji. Podobne rozważania mają zastosowanie do aktywów bądź grupy do zbycia przeznaczonych do sprzedaży. Od rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych.

Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane przeznaczone do sprzedaży lub wydania właścicielom prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oddzielnie, jako aktywa i zobowiązania krótkoterminowe.

Grupa do zbycia stanowi działalność zaniechaną, jeżeli jest częścią Grupy stanowiącą pojedynczy ośrodek wypracowujący środki pieniężne bądź grupę ośrodków wypracowujących środki pieniężne, jest zaklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży lub wydania właścicielom bądź została już zbyta w ten sposób lub stanowi odrębną, ważną dziedziną działalności lub ważny obszar geograficzny.

5.8 Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

5.8.1 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Inne aktywa”.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (zobowiązania) są rezerwy na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie w wyniku finansowym nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowanie również w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

5.8.2 Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w wyniku finansowym po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

5.8.3 Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego aktuarium. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu sprawozdawczego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnienia oparte są o dane historyczne.

W aktualnej regulacji prawnej dotyczącej zasad wynagradzania pracowników Grupy nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

5.8.4 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Zgodnie z odpowiednimi przepisami Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych "Fundusz" tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. W przypadku mniejszych jednostek tworzenie funduszu jest fakultatywne. Wchodzące w skład Grupy Spółki tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone o nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej saldo Funduszu jest prezentowane po skompensowaniu z aktywami Funduszu.

5.8.5 Pozostałe należności i zobowiązania

Pozostałe należności i zobowiązania są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty, przy czym pozostałe należności są pomniejszane o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności lub zobowiązania jest ustalana przez

zdyskontowanie prognozowanych przyszły przepływów do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie.

5.8.6 Leasing

Spółki Grupy Kapitałowej są stronami umów leasingowych na podstawie których zarówno oddają jak też przyjmują do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

a. Należności leasingowe

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej (leasing finansowy). Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami rachunkowości Grupy.

b. Zobowiązania leasingowe

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy inne koszty operacyjne i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Inne koszty operacyjne są ujmowane bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego.

c. Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez czas trwania umowy.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

5.8.7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Grupa wykazuje: kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym, rachunki bieżące oraz depozyty jednodniowe w innych bankach.

5.8.8 Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem.

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy) oraz pozostałe kapitały.

a. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

b. Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdystrybuowane do akcjonariuszy.

c. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały obejmują: kapitał zapasowy tworzony z zysku do wysokości 1/3 kapitału zakładowego, kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny.

Kapitał zapasowy obejmuje odpisy z zysku oraz premie emisyjne uzyskane z emisji akcji pomniejszone o koszty przeprowadzenia emisji. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

Kapitał rezerwowy obejmuje odpisy z zysku oraz z innych źródeł i może być przeznaczony wyłącznie na pokrycie przyszłych strat bilansowych. W tej pozycji prezentowany jest również Fundusz ogólnego ryzyka, który tworzony jest zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z odpisów z zysku netto i przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności Banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji.

5.8.9 Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Grupa zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe w tym niewykorzystane linie kredytowe tworzone są rezerwy. Rezerwa wyznaczana jest jako różnica pomiędzy oczekiwaną wartością ekspozycji bilansowej, która powstanie z udzielonego zobowiązania pozabilansowego a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uzyskanych z ekspozycji bilansowej powstałej z udzielonego zobowiązania na datę identyfikacji utraty wartości.

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji oraz kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

5.9 Wynik finansowy

5.9.1 Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w wyniku finansowym według metody zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Grupę w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

Sposób rozliczania kuponów odsetkowych, prowizji/opłat i niektórych kosztów zewnętrznych związanych z instrumentami finansowymi (metodą efektywnej stopy procentowej lub liniowo) zależy od charakteru danego instrumentu. W przypadku instrumentów finansowych z ustalonymi harmonogramami przepływów pieniężnych zastosowanie ma wycena metodą efektywnej stopy procentowej. W przypadku instrumentów z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w wyniku finansowym jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej.

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik odsetkowy na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami zaklasyfikowanymi jako aktywa dostępne do sprzedaży oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

5.9.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

5.9.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane do wyniku finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Grupa ujmuje w sprawozdaniu w wyniku z tytułu odsetek.

Natomiast opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat.

Prowizje kosztowe zapłacone sprzedawcom z tytułu sprzedaży produktów bankowych rozliczane są przez okres ważności produktu, a część dotycząca prowizji za sprzedaż ubezpieczeń rozpoznawana jest analogicznie jak przychody z tego tytułu.

Grupa otrzymuje również przychody z tytułu pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych w miesiącu sprzedaży produktu. Przychody i odpowiadające im koszty sprzedaży tych produktów ujmowane są w okresie, w którym miała miejsce sprzedaż produktu i prezentowane są przez Grupę w pozycji przychody i koszty prowizyjne. Dla produktów, dla których Grupa wykonuje czynności związane z obsługą po okresie sprzedaży, odpowiednia część przychodu jest odraczana i amortyzowana liniowo przez okres trwania produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego.

5.9.2.2 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym, opłaty uzyskiwane przez Grupę z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym.

W celu określenia sposobu ujęcia transakcji w księgach rachunkowych, Grupa określa stopień bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego oraz instrumentu finansowego, biorąc pod uwagę treść ekonomiczną transakcji.

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych (bez wyodrębnienia instrumentu złożonego) z instrumentami finansowymi (kredytami i pożyczkami udzielanymi klientom) wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, powinno być ujęte w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, z zastrzeżeniem sytuacji, kiedy analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym skutkuje podziałem produktu złożonego, tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem.

W powyższej sytuacji transakcja dzielona jest na elementy, w odniesieniu do których alokowane są przychody, a należne Grupie wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Grupa dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

Ponadto, część wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych odraczana jest w czasie na wypadek, gdyby klient wypowiedział umowę przez terminem.

5.9.3 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Grupy. Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny.

5.9.4 Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku wyników w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

5.9.5 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych do wartości godziwej.

5.9.6 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych.

5.9.7 Podatek dochodowy

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest tworzony metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na koniec okresu sprawozdawczego między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz

- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na koniec okresu sprawozdawczego.

Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

5.10 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze nie weszły w życie:

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy oraz zmiany do standardów zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE przy czym nie weszły jeszcze w życie:

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

Nowy MSSF 9 wchodzi w życie dla okresów rocznych rozpoczynających się od dnia 1 stycznia 2018 roku lub później, przy czym możliwe jest jego wcześniejsze zastosowanie. Powyższy Standard ma zastosowanie retrospektywne przy czym nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych.

Najważniejsze wymogi MSSF 9 dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

- Jednostka będzie zobowiązana zdefiniować modele biznesowe i przeprowadzić testy charakterystyk przepływów pieniężnych, na podstawie których ustalana będzie początkowe ujęcie danego aktywa/zobowiązania finansowego.
- Wszystkie aktywa finansowe wchodzące obecnie w zakres MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” muszą być wyceniane w koszcie zamortyzowanym lub w wartości godziwej. W szczególności inwestycje w instrumenty dłużne, utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych i generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty oraz spełniające dodatkowe kryteria (opcje przedpłat, stopy procentowe ze zmodyfikowaną wartością pieniądza w czasie itd.), generalnie wycenia się w koszcie zamortyzowanym na koniec kolejnych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

okresów rozliczeniowych. Instrumenty dłużne utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych z możliwością ich zbycia generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty, wycenia się w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wszystkie pozostałe instrumenty dłużne i kapitałowe wycenia się w wartości godziwej na koniec kolejnych okresów sprawozdawczych i ujmuje bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Ponadto zgodnie z MSSF 9 jednostka może podjąć nieodwołalną decyzję dotyczącą klasyfikacji instrumentu kapitałowego do grupy aktywów których zmiany wartości godziwej będą odnoszone na kapitał jednakże dla tej grupy instrumentów kapitałowych ewentualne zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej nigdy nie będą przenoszone do rachunku zysków i strat jednostki (w wyniku finansowym ujmowane będą tylko dochody z dywidendy).

- Jednostka może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowo”).

- W zakresie zobowiązań finansowych, dla których została przyjęta opcja wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy, MSSF 9 wymaga, by zmianę wartości godziwej zobowiązania finansowego, wynikającą ze zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania, prezentować w pozostałych całkowitych dochodach, chyba że ujęcie skutków zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania w pozostałych całkowitych dochodach spowodowałoby wystąpienie lub zwiększenie niedopasowania księgowego w wyniku finansowym. Zmian wartości godziwej przypisywanych do ryzyka kredytowego zobowiązania nie przenosi się następnie na wynik finansowy. Zgodnie z MSR 39 cała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego wyznaczonego do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy jest ujmowana w wyniku finansowym.

- W odniesieniu do utraty wartości aktywów finansowych, MSSF 9 wymaga stosowania modelu oczekiwanej straty kredytowej zamiast wymaganego dotychczas przez MSR 39 modelu poniesionej straty kredytowej.

Standard wprowadza klasyfikację ekspozycji kredytowych do trzech grup:

- Koszyk 1 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło od początkowego ujęcia lub które posiadają niski poziom ryzyka na dzień bilansowy. Oczekiwana strata liczona jest w horyzoncie 12-miesięcznym w oparciu o wartość bilansową brutto.
- Koszyk 2 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe znacząco wzrosło od początkowego ujęcia. Oczekiwana strata liczona jest w horyzoncie okresu kredytowania w oparciu o wartość bilansową brutto.
- Koszyk 3 – Instrumenty finansowe dla których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Oczekiwana strata liczona jest w całym okresie kredytowania w oparciu o wartość bilansową netto.

Dodatkowo standard wyróżnia odrębną kategorię składników aktywów finansowych nabytych lub powstałych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe - POCI (Purchased or Originated Credit Impaired Financial Instrument). MSSF 9 wymaga dla nich szacowania strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji. Instrumenty finansowe zakwalifikowane jako POCI pozostają w tej kategorii do momentu wyłączenia z ksiąg.

Dodatkowo w porównaniu do MSR 39, model utraty wartości dotyczy szerszego zakresu instrumentów finansowych.

- Nowe wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zachowują trzy rodzaje rachunkowości zabezpieczeń zdefiniowane w MSR 39. MSSF 9 jest bardziej elastyczny, jeżeli chodzi o typy transakcji podlegających rachunkowości zabezpieczeń; w szczególności rozszerza on zakres instrumentów kwalifikujących się jako instrumenty zabezpieczające. Testy efektywności zastąpiono zasadą „powiązania ekonomicznego”. Nie wymaga się już retrospektywnej oceny efektywności zabezpieczenia. Poszerzono również wymogi dotyczące ujawniania informacji o zarządzaniu ryzykiem w jednostce.

Grupa prowadzi prace mające na celu pełne przygotowanie do wdrożenia w wymaganym terminie zmian wynikających z MSSF 9.

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącego klasyfikacji i wyceny Grupa jest w trakcie przeprowadzenia testów charakterystyk przepływów pieniężnych, tj. wykonywana jest szczegółowa analiza poszczególnych charakterystyk posiadanych instrumentów finansowych, w tym analiza warunków umownych, ocena celu posiadania ww. instrumentów (ocena modelu biznesowego) oraz ustalenie ewentualnego wpływu zmiany wyceny wynikającej z nowej klasyfikacji. Powyższe działania prowadzą do podjęcia decyzji dotyczącej klasyfikacji danego instrumentu finansowego do grup wymaganych przez MSSF 9. Grupa przyjęła wewnętrzny harmonogram prac mający na celu ich zakończenie w 2017 roku i wdrożenie od 1 stycznia 2018 roku nowego standardu.

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącego utraty wartości Grupa w ramach projektu dokonała przeglądu procedur i metod w wyniku, którego powstała kompleksowa analiza luki, wyznaczająca czynności konieczne do spełnienia standardu. Została również przeprowadzana analiza wpływu zmian na poziom salda odpisów. Bank jest w trakcie budowy modeli zgodnych z nową regulacją, oraz dostosowania systemów używanych w procesie wyznaczania odpisów.

- **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** oraz zmiany do MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15” - zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające z MSR 18.

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodu w taki sposób aby odzwierciedlał transfer przyrzeczonych towarów lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, do którego spółka oczekuje mieć prawo w zamian za te towary lub usługi.

Zgodnie z ww. standardem przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta. W zależności od spełnienia określonych warunków przychody są albo rozkładane w czasie w sposób odzwierciedlający wykonanie umowy przez jednostkę albo ujmowane jednorazowo w momencie przeniesienia kontroli nad towarami lub usługami na klienta.

Grupa uważa, że zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE:

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 3 sierpnia 2017 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** – zastąpi MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz powiązane interpretacje (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w ujęciu podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 9 „Funkcje przedpłaty z ujemną rekompensatą”** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 28 „Długoterminowe udziały w spółkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 9, nie miałyby istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe, jednak ze względu na specyfikę działalności Grupy przewiduje się, że zmiany te będą miały istotny wpływ na wycenę i prezentację instrumentów finansowych Grupy.

5.11 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, jaką w dniu wyceny można uzyskać za sprzedaż składnika aktywów albo zapłacić za przekazanie zobowiązania w zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, albo w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Wartość godziwa składnika aktywów lub zobowiązania jest mierzona przy założeniu, że uczestnicy rynku przy ustalaniu ceny składnika aktywów lub zobowiązania działają w swoim najlepszym interesie gospodarczym.

Wycena wartości godziwej składnika aktywów niefinansowych uwzględnia zdolność uczestnika rynku do wytworzenia korzyści ekonomicznych poprzez jak największe i najlepsze wykorzystanie składnika aktywów lub jego zbycie innemu uczestnikowi rynku, który zapewniłby jak największe i jak najlepsze wykorzystanie tego składnika aktywów.

Grupa stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych.

Wszystkie aktywa oraz zobowiązania, które są wyceniane do wartości godziwej lub ich wartość godziwa jest ujawniana w sprawozdaniu finansowym są klasyfikowane w hierarchii wartości godziwej na podstawie najniższego poziomu danych wejściowych który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy miały miejsce transfery między poziomami hierarchii poprzez ponowną ocenę klasyfikacji do poszczególnych poziomów, kierując się istotnością danych wejściowych z najniższego poziomu, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Niezależni rzeczoznawcy są angażowani do przeprowadzenia wyceny znaczących aktywów takich jak nieruchomości inwestycyjne na każdy dzień bilansowy.

Na potrzeby ujawnienia wyników wyceny do wartości godziwej Grupa ustaliła klasy aktywów i zobowiązań na podstawie rodzaju, cech i ryzyka związanego z poszczególnymi składnikami aktywów i zobowiązań oraz poziom w hierarchii wartości godziwej, jak opisano powyżej.

Należności od banków i instytucji finansowych

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią w większości lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków nie odbiega istotnie od ich wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem przepływów. Dla umów gdzie takie przepływy nie zostały kontraktowo ustalone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej (wartość godziwa nie odbiega istotnie od wartości bilansowej). Analogiczne założenie przyjęto dla umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. W przypadku umów o stałym oprocentowaniu, do wykorzystywany jest kontraktowy harmonogram przepływów dostępny w odpowiednim systemie transakcyjnym. Dla umów o zmiennym oprocentowaniu generowany jest harmonogram kontraktowy w oparciu o aktualnie obowiązujące oprocentowanie oraz stopy typu forward (dla waluty umowy oraz indeksu odsetkowego) na kolejne okresy odsetkowe. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp procentowych odpowiednio do waluty umowy uwzględniających aktualne marże z uwzględnieniem przedziału rezydualnej zapadalności umowy. Porównanie sumy zdyskontowanych przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Większość zobowiązań wobec banków na rynku międzybankowym stanowią zobowiązania o krótkim okresie zapadalności (do jednego miesiąca), przyjmuje się, że wartość godziwa tych zobowiązań nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej. Dla zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych powyżej jednego miesiąca oraz innych niż bieżące Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu zapadalności depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej dla danej waluty oraz marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymywana jest różnica pomiędzy wartością bilansową a wartością godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą obligacji własnych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

Stan na 30.09.2017:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	197 251	197 251	0
Należności od banków i instytucji finansowych	216 310	216 310	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 887	18 887	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 582	51 582	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 179 352	16 130 997	-48 355
Należności z tytułu leasingu finansowego	42 456	42 247	-209
Pozostałe pożyczki i należności	159 426	160 520	1 094
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 935 732	3 935 732	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	489 886	492 265	2 379
Pochodne instrumenty zabezpieczające	5 645	5 645	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 905	8 905	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 912 067	1 912 067	0
Zobowiązania wobec klientów	17 291 732	17 282 700	-9 032
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	478 850	484 088	5 238

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2016:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	129 719	129 719	0
Należności od banków i instytucji finansowych	290 022	290 022	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075	1 075	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46 693	46 693	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 886 070	10 680 752	-205 318
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 710 107	3 720 484	10 377
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	92 014	220
Nieruchomości inwestycyjne	66 011	66 011	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 681 015	3 681 015	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 745	71 745	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 180	5 180	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	409 086	415 798	6 712
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	2 126 240	0
Zobowiązania wobec klientów	15 592 328	15 598 070	5 742
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	482 101	488 646	6 545

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średnie walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średnie walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Lokaty Strukturyzowane są złożonymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu nominału w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Grupę wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Grupy, a wystawiona przez Grupę opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w Grupie, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

- stopę wolną od ryzyka wyznaczaną na podstawie rynkowej krzywej terminowej stóp procentowych rynku pieniężnego (IRS/FRA) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego,
- spread kredytowy wyznaczany jako średnia ważona różnicy między stopą wolną od ryzyka, a kosztem pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank S.A. o okresie zapadalności do 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach (dla środków objętych gwarancją BFG) oraz bieżących wartości kwotowań CDS dla klasy zgodnej z hipotetycznym ratingiem Banku (dla środków niepodlegających gwarancji BFG),
- marżę płynności odzwierciedlającą koszt pozyskania przez Bank płynności na rynku pieniężnym.

Ponadto, Grupa wykorzystuje następujące parametry zmienności na potrzeby wyceny do wartości godziwej.

L.p.	Opcja	Model	Zmienność
1	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspecive Index 9,00%
2	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG 20,05% Hyundai Motor Co 26,46% MCDONALD'S CORP 16,68% Sony Corporation 21,60% THE COCA-COLA CO 11,90%
3	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
4	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500 9,58%
5	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M 0,00% FIXNBP EUR/PLN 4,13%
6	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 9,58%
7	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 24,62% Intel Corp 16,00% CISCO SUSTEMS INC 16,18% LG ELECTRONICS 33,47% FUJIFILM HOLDINGS 19,24% HITACHI LTD 26,61%
8	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
9	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc 30,54% Amazon.com, Inc. 25,66% Netflix, Inc. 40,91% eBay, Inc. 54,48%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

			Yahoo! Inc.	50,00%
10	e-Rentier 18	Model opcyjny	Facebook, Inc	30,54%
			Amazon.com, Inc.	25,66%
			Netflix, Inc.	40,91%
			eBay, Inc.	54,48%
			Apple Inc.	50,00%
11	e-Rentier 30	Model opcyjny	Facebook, Inc	30,54%
			Amazon.com, Inc.	25,66%
			Netflix, Inc.	40,91%
			eBay, Inc.	54,48%
			Apple Inc.	50,00%
12	KIDS1	Model opcyjny	Hasbro Inc	30,52%
			Mattel Inc	32,24%
			Danone SA	19,98%
			Nestle SA	17,02%
			21st Century Fox Inc	25,73%
			The Walt Disney Co	23,96%
13	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc	30,52%
			Mattel Inc	32,24%
			Danone SA	19,98%
			Nestle SA	17,02%
			21st Century Fox Inc	25,73%
			The Walt Disney Co	23,96%
14	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	38,96%
			Microsoft Corp	24,75%
			Danone SA	20,52%
			Nestle SA	18,19%
			21st Century Fox Inc	25,39%
			The Walt Disney Co	19,16%
15	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
16	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
17	Cyfrowy Zysk	Model opcyjny	Cisco Systems, Inc.	16,57%
			Symantec Corp	22,31%
			IBM Corp	15,69%
			Intel Corp	17,06%
			HP, Inc.	24,33%
18	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
19	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
20	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc	24,22%
			Amazon.com, Inc.	25,66%
			Apple Inc.	50,00%
21	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	2,98%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność	
1	Nieruchomości inwestycyjne	60 512	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej Współczynniki korygujące	17 088 zł/m ² - 19 520 zł/m ² 0,520 – 1,449 dla lokali o powierzchni do 80 m ² 0,699 – 1,505 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ²

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2017:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	18 887	0	18 887
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	51 582	0	51 582
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 263 253	597 991	0	3 861 244
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	5 645	0	5 645
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	8 905	0	8 905
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 912 067	1 912 067

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 075	0	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	46 693	0	46 693
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 129 630	482 968	0	3 612 598
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	71 745	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	5 180	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	2 126 240	2 126 240

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku oraz 2016 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Grupy realizowane jest na poziomie Banku. Ma ono na celu utrzymywanie funduszy własnych Banku jak i Grupy na poziomie nie niższym niż ustanowione wymogi nadzorcze uwzględniające wszystkie nałożone bufory.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 roku, bufor będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (w 2019 roku). Według stanu na dzień 30 września 2017 roku wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.
2. Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30 września 2017 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.

3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 30 września 2017 roku wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Grupa nie została uznana za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Grupę wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Od dnia 1 stycznia 2016 roku Grupę obowiązuje bufor zabezpieczający w wysokości 1,25%.

W ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym wskazano, że Minister właściwy do spraw instytucji finansowych (Minister Finansów) pełni funkcję organu wyznaczonego i jest upoważniony do określania w drodze rozporządzenia:

- wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego oraz uznawania wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego dla innego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego,
- wysokości wskaźnika bufora ryzyka systemowego oraz uznawania wysokości wskaźnika bufora ryzyka systemowego dla innego państwa członkowskiego.

Minister Finansów, do dnia publikacji raportu rocznego, nie określił w drodze rozporządzenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego oraz bufora ryzyka systemowego.

Natomiast, Komisja Nadzoru Finansowego jest upoważniona do wydawania decyzji administracyjnej po uzyskaniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej w sprawach:

- określania na zasadzie skonsolidowanej globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przyporządkowywania ich do określonej kategorii i wyznaczania im bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym,
- określania na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej lub skonsolidowanej innych niż globalne instytucji o znaczeniu systemowym i nakładania na nie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 14 listopada 2016 roku wydała decyzję administracyjną w sprawie „*Identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym*” oraz określiła wskaźniki bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko). Na przedmiotowej liście nie znalazł się Idea Bank S.A.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z Rozporządzeniem CRR minimalny poziom wynosi 8,00%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego minimalny poziom współczynnika kapitałowego wynosi 6,00%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z minimalnym poziomem w wysokości 4,5%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

6.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)

W ramach wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego w tytułu kapitału regulacyjnego Grupa stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Grupy z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie grupa posiadała wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej.

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec września 2017 roku 13,79%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosił 12,09%.

W 2017 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się powyżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. Zgodnie z pismem KNF do banków z dnia 22 października 2015 r., w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego od dnia 1 stycznia 2016 r. rekomendowany przez KNF wymóg dla współczynnika kapitału Tier I wynosi 10,25%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,25%.

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank na dzień 30.09.2017 roku i na dzień 31.12.2016 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2017	31.12.2016
	(niebadane)	
	tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 596 973	1 398 803
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	225 086	276 778
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte w rachubę	12 140 395	10 847 404
Współczynnik kapitałowy (CAR)	13,79%	14,38%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Fundusze podstawowe	2 674 513	2 362 541
Kapitał podstawowy	155 753	155 963
Kapitał zapasowy	2 448 049	1 796 665
Akcje własne (-)	-	-
Zweryfikowany wynik	0	347 896
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	-	-8 694
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 077 540	-963 738
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-646 660	-649 506
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	298	-30 823
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-229 123	-281 497
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-202 055	-1 912
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 596 973	1 398 803
Fundusze uzupełniające	248 201	318 285
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	248 201	318 285
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	-23 115	-41 507
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-23 115	-41 507
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	225 086	276 778
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	1 822 059	1 675 581
Aktywa wazone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	4 963 252	4 881 657
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	166 002	247 594
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 278 599	1 415 107
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	566 970	521 445
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 193 304	10 653 462
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 791 109	3 466 003
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	340 452	213 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	273 914	252 045
Razem aktywa wazone ryzykiem	11 935 154	10 723 265
Zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	12 015	4 934
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 631	4 292
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	212 811	101 698
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	566 653	397 656
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	1 893	109
Razem zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	205 241	124 139
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	12 140 395	10 847 404
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowe	971 232	867 792
Ryzyka operacyjne	76 984	59 244
Innych ryzyk	8 767	4 973
Współczynnik kapitałowy	13,79%	14,38%

7. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Sprawozdawczość wg segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana zgodnie z MSSF 8.11 i MSSF 8.12 w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata na działalności operacyjnej. Działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono na cztery segmenty:

Bankowość obejmującą usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, oraz przyjmowania depozytów świadczone przez Idea Bank S.A.

Pośrednictwo finansowe obejmujące swoim zakresem czynności z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych i kredytowych świadczonych przez Tax Care S.A.

Leasing obejmuje usługi świadczone przez Idea Leasing S.A. z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności.

Pozostałe obejmuje przychody i koszty Grupy, które ze względu na swój charakter nie mogą być przyporządkowane do żadnego z powyższych czterech segmentów działalności Grupy, w tym między innymi z działalności faktoringowej.

Ze względu na fakt, iż działalność GetBack S.A. oraz Debito NSFIZ została zaprezentowana jako działalność zaniechana według stanu na dzień 30 września 2016 roku i za okres zakończony tą datą prezentowane dane według segmentów działalności Grupy za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 roku nie obejmują danych finansowych GetBack S.A. oraz Debito NSFIZ.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu. Segmentowe wyniki zaprezentowano po dokonaniu dających się przyporządkować wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. Przy wyodrębnianiu transakcji między segmentami zastosowano zasady rachunkowości obowiązujące dla sporządzania sprawozdań finansowych spółek Grupy, kwoty wyłączeń wewnętrznych pochodzą ze sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Działalność spółek Grupy nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku w podziale na segmenty:

01.01.2017-30.09.2017 (niebadane)	Bankow ość	Pośrednictw o finansow e	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	717 465	888	189 751	17 279	(84 052)	841 331
zewnątrzne	602 838	16 036	189 751	32 706	0	841 331
wewnętrzne	114 627	(15 148)	0	(15 427)	(84 052)	0
Koszty z tytułu odsetek	(291 752)	(141)	(152 209)	(693)	155 919	(288 876)
zewnątrzne	(291 504)	(141)	(4 547)	7 316	0	(288 876)
wewnętrzne	(248)	0	(147 662)	(8 009)	155 919	0
Wynik z tytułu odsetek	425 713	747	37 542	16 586	71 867	552 455
zewnątrzny	311 334	15 895	185 204	40 022	0	552 455
wewnętrzny	114 379	(15 148)	(147 662)	(23 436)	71 867	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	223 938	105 576	59 923	270	5 866	395 573
zewnątrzne	223 938	36 615	58 406	68 792	0	387 751
wewnętrzne	0	68 961	1 517	(68 522)	5 866	7 822
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(80 630)	(30 697)	(195)	(970)	4 950	(107 542)
zewnątrzne	(70 422)	(30 558)	(195)	(6 051)	0	(107 226)
wewnętrzne	(10 208)	(139)	0	5 081	4 950	(316)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	143 308	74 879	59 728	(700)	10 816	288 031
zewnątrzny	153 516	6 044	58 211	62 741	0	280 512
wewnętrzny	(10 208)	68 822	1 517	(63 441)	10 816	7 506
Przychody z tytułu dywidend	26 536	0	0	0	(18 967)	7 569
zewnątrzne	6 496	0	0	1 073	0	7 569
wewnętrzne	20 040	0	0	(1 073)	(18 967)	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(8 531)	0	0	(11 242)	11 242	(8 531)
zewnątrzny	(8 531)	0	0	0	0	(8 531)
wewnętrzny	0	0	0	(11 242)	11 242	0
Wynik na instrumentach finansowych	105 463	0	0	0	52 788	158 251
zewnątrzny	158 251	0	0	0	0	158 251
wewnętrzny	(52 788)	0	0	0	52 788	0
Wynik z pozycji wymiany	7 980	0	1 337	0	412	9 729
zewnątrzny	7 980	0	1 337	412	0	9 729
wewnętrzny	0	0	0	(412)	412	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 509	367	8 704	2 173	(6 197)	6 556
zewnątrzne	1 363	367	8 704	(3 878)	0	6 556
wewnętrzne	146	0	0	6 051	(6 197)	0
Pozostałe koszty operacyjne	(9 048)	(6 377)	(7 486)	(2 831)	(8 247)	(33 989)
zewnątrzne	(9 048)	(6 377)	(7 486)	(11 078)	0	(33 989)
wewnętrzne	0	0	0	8 247	(8 247)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	123 909	(6 010)	2 555	(11 900)	31 031	139 585
zewnątrzne	156 511	(5 997)	2 555	(13 471)	0	139 598
wewnętrzne	(32 602)	0	0	1 571	31 031	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(182 233)	0	(24 440)	0	(12 358)	(219 031)
zewnątrzny	(178 712)	0	(24 440)	(15 879)	0	(219 031)
wewnętrzny	(3 521)	0	0	15 879	(12 358)	0
Ogólne koszty administracyjne	(283 949)	(60 048)	(53 542)	(8 854)	(25 708)	(432 101)
zewnątrzne	(283 949)	(60 048)	(53 542)	(34 562)	0	(432 101)
wewnętrzne	0	0	0	25 708	(25 708)	0
Wynik z działalności operacyjnej	226 748	9 568	21 843	(4 868)	75 648	328 939
zewnątrzny	158 700	(44 106)	167 988	38 851	0	321 433
wewnętrzny	68 048	53 674	(146 145)	(43 719)	75 648	7 506
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	23 036	0	(10 669)	12 367
zewnątrzny	0	0	23 036	(10 669)	0	12 367
wewnętrzny	0	0	0	10 669	(10 669)	0
Zysk (strata) brutto	226 748	9 568	44 879	(4 868)	64 979	341 306
zewnątrzny	158 700	(44 106)	191 024	28 182	0	333 800
wewnętrzny	68 048	53 674	(146 145)	(33 050)	64 979	7 506
Podatek dochodowy	(52 855)	(1 912)	(4 788)	(4 023)	(37 481)	(101 059)
zewnątrzny	(52 855)	(1 179)	(5 310)	(41 715)	0	(101 059)
wewnętrzny	0	(733)	522	37 692	(37 481)	0
Zysk (strata) netto	173 893	7 656	40 091	(8 891)	27 498	240 247
zewnątrzny	105 845	(45 285)	185 714	(13 533)	0	232 741
wewnętrzny	68 048	52 941	(145 623)	4 642	27 498	7 506

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2016 roku w podziale na segmenty:

01.01.2016-30.09.2016 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	625 512	131	163 159	0	29 632	-85 243	733 191
zewewnętrzne	535 190	14 645	161 066	-2 094	24 384	0	733 191
wewnętrzne	90 322	-14 514	2 094	2 094	5 248	-85 243	0
Koszty z tytułu odsetek	-290 839	-102	-123 165	0	-8 384	130 603	-291 887
zewewnętrzne	-284 336	-8 702	2 042	2 094	-2 985	0	-291 887
wewnętrzne	-6 503	8 600	-125 207	-2 094	-5 399	130 603	0
Wynik z tytułu odsetek	334 673	29	39 994	0	21 248	45 360	441 304
zewewnętrzny	250 854	5 944	163 108	0	21 399	0	441 304
wewnętrzny	83 819	-5 915	-123 114	0	-151	45 360	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	209 781	137 398	38 955	1 047	57 600	-93 005	351 776
zewewnętrzne	209 781	60 362	25 166	1 047	55 420	0	351 776
wewnętrzne	0	77 036	13 789	0	2 180	-93 005	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-65 115	-42 922	-40	-182	-6 680	15 998	-98 941
zewewnętrzne	-48 066	-43 973	-40	-182	-6 680	0	-98 941
wewnętrzne	-17 049	1 051	0	0	0	15 998	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	144 666	94 476	38 915	865	50 920	-77 007	252 835
zewewnętrzny	161 715	16 376	25 126	865	48 740	0	252 822
wewnętrzny	-17 049	78 087	13 789	0	2 180	-77 007	0
Przychody z tytułu dywidend	88 755	0	0	0	0	-88 755	0
zewewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	88 755	0	0	0	0	-88 755	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-22 717	0	0	0	-10 248	10 248	-22 717
zewewnętrzny	-22 717	0	0	0	0	0	-22 717
wewnętrzny	0	0	0	0	-10 248	10 248	0
Wynik na instrumentach finansowych	6 394	0	0	0	15 000	227 836	249 230
zewewnętrzny	6 394	0	0	0	242 836	0	249 230
wewnętrzny	0	0	0	0	-227 836	227 836	0
Wynik z pozycji w wymiany	4 362	0	-537	0	45	0	3 870
zewewnętrzny	4 362	0	-537	0	45	0	3 870
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 629	89	13 180	0	3 274	-1 764	16 408
zewewnętrzne	513	89	12 414	0	3 392	0	16 408
wewnętrzne	1 116	0	766	0	-118	-1 764	0
Pozostałe koszty operacyjne	-5 873	-4 667	-6 819	0	-6 537	987	-22 909
zewewnętrzne	-5 873	-2 874	-6 819	0	-7 343	0	-22 909
wewnętrzne	0	-1 793	0	0	806	987	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	72 550	-4 578	5 824	0	1 534	148 552	223 882
zewewnętrzne	-17 321	-2 785	5 058	0	238 930	0	223 882
wewnętrzne	89 871	-1 793	766	0	-237 396	148 552	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-108 996	0	-8 146	0	0	-7 777	-124 919
zewewnętrzny	-108 996	0	-8 146	0	-7 777	0	-124 919
wewnętrzny	0	0	0	0	7 777	-7 777	0
Ogólne koszty administracyjne	-258 710	-68 316	-49 701	-2 738	-21 533	-8 338	-409 336
zewewnętrzne	-257 646	-74 972	-49 701	-7 238	-19 779	0	-409 336
wewnętrzne	-1 064	6 656	0	4 500	-1 754	-8 338	0
Wynik z działalności operacyjnej	184 183	21 611	26 886	-1 873	52 169	100 790	383 766
zewewnętrzny	28 606	-55 424	135 445	-6 373	281 513	0	383 766
wewnętrzny	155 577	77 035	-108 559	4 500	-229 344	100 790	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzys	0	0	0	0	0	-16 454	-16 454
zewewnętrzny	0	120 849	0	-137 193	-110	0	-16 454
wewnętrzny	0	-120 849	0	137 193	110	-16 454	0
Zysk (strata) brutto	184 183	21 611	26 886	-1 873	52 169	84 336	367 312
zewewnętrzny	28 606	65 425	135 445	-143 566	281 403	0	367 312
wewnętrzny	155 577	-43 814	-108 559	141 693	-229 234	84 336	0
Podatek dochodowy	-30 295	-950	-7 457	0	-3 953	21 131	-21 524
zewewnętrzny	-30 295	10 558	-6 133	1 271	3 075	0	-21 524
wewnętrzny	0	-11 508	-1 324	-1 271	-7 028	21 131	0
Zysk (strata) netto	153 888	20 661	19 429	-1 873	48 216	105 467	345 788
zewewnętrzny	-1 689	75 983	129 312	-142 295	284 478	0	345 788
wewnętrzny	155 577	-55 322	-109 883	140 422	-236 262	105 467	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.09.2017 roku oraz 31.12.2016 roku:

Aktywa segmentu	30.09.2017	31.12.2016
	(niebadane)	
Bankowość	23 728 040	21 222 976
Pośrednictwo finansowe	145 313	177 346
Leasing	119 245	5 721 838
Pozostałe	3 295 503	3 138 513
Korekty	-3 915 581	-8 743 947
Razem	23 372 520	21 516 726

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane)	
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	5 233	4 529
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	344	450
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	547 438	515 312
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	78 362	62 250
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	41 622	36 860
Odsetki - leasing finansowy	160 345	121 621
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	6 816	4 636
Pozostałe odsetki*	42 793	24 393
Razem	841 331	733 191

* pozostałe odsetki za okres trzech kwartałów 2017 roku obejmują głównie przychody odsetkowe oraz rozliczenie dyskonta od odroczonej należności z tytułu sprzedaży spółki GetBack

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane)	
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	1 633	203
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	258 276	264 082
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	19 583	20 551
Odsetki - leasing finansowy	45	71
Odsetki od zaciągniętych kredytów	5 829	1 932
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	3 510	5 048
Razem	288 876	291 887

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	77 217	24 968
Z tytułu pośrednictwa:	158 953	145 762
w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	61 211	65 951
w sprzedaży produktów inwestycyjnych	90 914	75 338
w sprzedaży kredytów i pozostałe	6 828	4 473
Z tytułu leasingu finansowego	21 430	17 014
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	621	500
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	29 856	77 979
Przychody z tytułu usług faktoringowych	70 652	57 274
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart	22 620	19 899
Pozostałe	14 224	8 380
Razem	395 573	351 776

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	12 158	8 737
Z tytułu kredytów i pożyczek	545	305
Prowizje wypłacone agentom	76 832	74 699
Koszty z tyt. usług księgowych	6 003	5 469
Koszty z tyt. usług faktoringowych	5 460	4 371
Pozostałe	6 544	5 360
Razem	107 542	98 941

10. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN
Przychody z czynszów	783	559
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	414	401
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 334	1 687
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	104	317
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	0	105
Przychody z działalności leasingowej	2 990	9 121
Pozostałe przychody	931	4 129
Razem	6 556	16 319

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Koszty czynszów	3	292
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	2 291	1 084
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	247	343
Windykacja i monitoring należności kredytowych	7 760	3 555
Odpisy na należności nieściągalne	5 519	3 929
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	450	202
Rezerwy na zobowiązania	2 468	2 350
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	5 000	5 391
Koszty postępowań administracyjnych	2 679	1 042
Pozostałe koszty	7 565	4 632
Razem	33 989	22 820

11. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	187 719	181 406
Zużycie materiałów i energii	9 864	9 252
Usługi obce, w tym:	118 173	120 644
- marketing, reprezentacja i reklama	17 807	22 776
- usługi IT	14 246	12 006
- w wynajem i dzierżawę	50 661	55 215
- usługi ochrony i cash processingu	3 762	1 498
- koszty obsługi, napraw i remontów	2 633	2 962
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	8 676	7 086
- usługi prawne	938	1 647
- usługi doradcze	8 882	7 844
- ubezpieczenia	1 590	1 527
- inne usługi obce	8 978	8 083
Pozostałe koszty rzeczowe	2 435	1 552
Podatki i opłaty	6 875	11 389
Podatek od aktywów	47 551	33 004
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	24 954	21 692
Amortyzacja	32 934	29 641
Inne	1 596	756
Razem	432 101	409 336

12. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

01.01.2017-30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycielności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	103 421	355 958	25 975	5 945	21 635	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413
Utworzenie	135 460	446 269	24 082	20 075	3 107	15 879	644 872	847	21 333	5 803	672 855
Rozwiązanie	-94 466	-321 542	-20 269	-16 849	0	0	-453 126	-663	0	-35	-453 824
Wycena skupionych wierzycielności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	40 994	124 727	3 813	3 226	3 107	15 879	191 746	184	21 333	5 768	219 031
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	-334	-1 484	-2	0	0	-7 826	-9 646	0	0	-1	-9 647
Rozliczenie utraty kontroli nad Idea Leasing	0	0	0	1 483	-24 742	0	-23 259	0	-191 021	0	-214 280
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2017	144 081	479 201	29 786	10 654	0	27 207	690 929	913	920	8 755	701 517

01.01.2016-30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycielności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743
Utworzenie	79 199	351 331	23 457	11 251	1 936	7 673	474 847	750	6 210	469	482 276
Rozwiązanie	-39 910	-294 979	-17 056	-4 199	0	0	-356 144	-493	0	-720	-357 357
Wycena skupionych wierzycielności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	39 289	56 352	6 401	7 052	1 936	7 673	118 703	257	6 210	-251	124 919
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-859	0	-859	0	-35 766	0	-36 625
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia*	-3 831	-49 445	-5 935	-2	0	0	-59 213	0	0	0	-59 213
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2016	94 398	320 511	25 288	7 398	17 110	15 883	480 588	763	175 017	2 456	658 824

* Pozycja „Inne zmniejszenia” obejmuje odwrócenie odpisów aktualizujących w związku z dokonaną sprzedażą kredytów niepracujących

13. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 9 miesięcy zakończone dnia 30.09.2017 roku i 30.09.2016 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	341 306	367 312
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	0	39 471
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	341 306	406 783
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	29 029	71 730
Bieżące obciążenie podatkowe	35 502	73 893
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-6 473	-2 163
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	72 030	-50 206
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	72 030	-50 206
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	101 059	21 524
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	8 550	-1 778
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	8 550	-1 778
- związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	8 550	-1 778
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	8 550	-1 778
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	109 609	19 746
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	0	381

	01.01.2017- 30.09.2017 tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	341 306	367 312
- dla stawki 19%	281 976	437 459
- dla stawki 29%*	37 140	-57 544
- nieopodatkowane	22 190	-12 603
Podatek w g stawki 19%	53 575	83 117
Podatek w g stawki 29%	10 771	-16 688
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-4 364	-66 298
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	22 613	29 695
Nieujęte straty podatkowe	-231	4 420
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	296	-5 413
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	18 399	-7 309
Całkowite obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej	101 059	21 524
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej	0	39 471
Obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej	0	381
Efektywna stopa podatkowa (działalność kontynuowana i zaniechana)	29,61%	5,38%

*stawka podatku płaconego przez spółkę Idea Investment Sarl (Luksemburg).

14. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 735 584	8 506 870
Należności faktoringowe	431 799	334 897
Pożyczki leasingowe	0	1 296 057
Skupione wierzycelności	7 521 240	1 110 553
Należności z tytułu kart płatniczych	181 091	156 980
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	567	12 801
Razem	16 870 281	11 418 158
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-690 929	-532 088
Razem netto	16 179 352	10 886 070

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 30 września 2017 roku (niebadane)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 758 613	364 405	-36 908	-107 173	3 978 937
- kredyty operacyjne	3 511 020	1 037 934	-77 389	-401 812	4 069 753
- kredyty samochodowe	203 010	41 693	-5 175	-24 611	214 917
- należności faktoringowe	404 592	27 207	-23 725	-3 482	404 592
- pożyczki leasingowe	0	0	0	0	0
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godzwej przez wynik finansowy	567	0	0	0	567
- skupione wierzycelności	7 518 511	2 729	-9 768	-886	7 510 586
Razem	15 396 313	1 473 968	-152 965	-537 964	16 179 352

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 123 018	-39 501	-104 580	3 978 937
4 548 954	-55 731	-423 472	4 069 751
244 703	-3 618	-26 167	214 918
431 799	0	-27 207	404 592
0	-24 742	24 742	0
567	0	0	567
7 521 240	-1	-10 652	7 510 587
16 870 281	-123 593	-567 336	16 179 352

Stan na dzień 31 grudnia 2016 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 772 692	272 668	-28 278	-75 143	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 554 657	748 022	-56 498	-299 460	3 946 721
- kredyty samochodowe	283 053	32 758	-4 740	-21 235	289 836
- należności faktoringowe	313 803	21 094	-13 513	-5 641	315 743
- pożyczki leasingowe	1 255 797	40 260	-4 138	-17 497	1 274 422
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godzwej przez wynik finansowy	12 801	0	0	0	12 801
- skupione wierzycelności	1 104 612	5 941	-4 114	-1 831	1 104 608
Razem	10 297 415	1 120 743	-111 281	-420 807	10 886 070

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 519 287	-25 522	-77 899	3 460 347
3 549 064	-30 921	-325 037	3 235 460
292 141	-1 619	-24 356	267 319
204 467	0	-19 154	196 257
1 149 198	-21 635	0	1 133 165
173 433	0	0	173 433
506 597	-249	-5 696	506 249
11 418 158	-79 946	-452 142	10 886 070

15. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 września 2017 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	14 847	12 673
Od roku do 5 lat	33 202	30 703
Pow yżej 5 lat	-	-
Razem	48 049	43 376
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(4 673)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	43 376	43 376
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(920)	-
Wartość bilansowa	42 456	-
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2016 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 930 362	1 768 683
Od roku do 5 lat	2 259 822	2 069 570
Pow yżej 5 lat	44 968	42 462
Razem	4 235 152	3 880 715
Niezrealizowane przychody finansowe	(354 437)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 880 715	3 880 715
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(170 608)	-
Wartość bilansowa	3 710 107	-
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	554 584	-

16. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 383 865	2 224 790
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 295 213	1 116 288
Depozyty terminowe	1 088 635	1 106 054
Inne	17	2 448
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	34 907	8 804
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	23 986	2 156
Depozyty terminowe	10 921	6 648
Zobowiązania wobec ludności	14 872 960	13 358 734
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 967 667	1 734 379
Depozyty terminowe	12 905 293	11 624 355
Razem zobowiązania wobec klientów	17 291 732	15 592 328

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	3 286 866	2 852 823
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	14 004 849	12 737 057
do 1 miesiąca	3 573 658	3 226 399
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 296 852	5 667 679
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 578 354	1 983 756
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	890 894	669 683
od 1 roku do 5 lat	1 599 248	1 128 376
powyżej 5 lat	65 843	61 164
Inne	17	2 448
Razem	17 291 732	15 592 328

17. Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych w Grupie:

Emisja/ wykup	Data	Wartość tys. PLN
Idea Money S.A.		
Wykup obligacji serii B	2017-03-15	2 609
Idea Leasing S.A.		
Wykup obligacji serii I	2017-09-22	20 502

W okresie porównawczym miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych w Grupie:

Emisja/wykup	Data	Wartość emisji/wykupu - nominał w tys. PLN
Idea Expert S.A.		
Wykup obligacji serii N	2016-01-05	20 000
Wykup obligacji serii A	2016-01-21	82 300
Wykup obligacji serii K	2016-02-24	70 150
Wykup obligacji serii A	2016-09-26	6 272
Emisja obligacji serii A	2016-09-30	18 500
Idea Money S.A.		
Wykup obligacji serii C	2016-03-24	1 675
Wykup obligacji serii D	2016-04-20	4 980
Wykup obligacji serii F	2016-05-20	3 196
Wykup obligacji serii G	2016-06-10	50
Wykup obligacji serii F	2016-06-20	50
Wykup obligacji serii F	2016-09-07	10
Wykup obligacji serii G	2016-09-07	140
Idea Leasing S.A.		
Wykup obligacji serii B	2016-06-23	20 502

18. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

W okresie bieżącym oraz porównawczym Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	612 536	998 121
a) finansowe	609 529	996 283
a) gwarancyjne	3 007	1 838
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	3 068	3 089
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 068	3 089
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 018 950	863 339
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 634 554	1 864 549

19. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	18
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	32 466	-5 149
- Zyski (straty) za okres	32 466	(5 149)
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 984	(2 432)
Inne całkowite dochody ogółem	36 450	(7 563)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	18
- Kwota przed opodatkowaniem	-	18
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	32 466	(5 149)
- Kwota przed opodatkowaniem	40 081	(6 357)
- Podatek dochodowy	(7 615)	1 208
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 984	(2 432)
- Kwota przed opodatkowaniem	4 919	(3 002)
- Podatek dochodowy	(935)	570
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(8 550)	1 778

20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie bieżącym i porównawczym podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

21. Utrata kontroli w Idea Leasing S.A.

Sprzedaż akcji Idea Leasing S.A.

Jak wskazano w części II. 5.4.1 niniejszego sprawozdania w dniu 28.09.2017 roku Grupa Idea Bank za pośrednictwem Banku dokonała sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. 5878 sztuk akcji stanowiących 25,01% kapitału Idea Leasing S.A. za cenę 107.543 tys. zł. Umowa sprzedaży uprawnia jednocześnie spółkę LC Corp B.V. do kupna dodatkowych 25% akcji spółki.

W rezultacie powyższej transakcji udział Idea Bank S.A. w Idea Leasing obniżył się do 74,99%. Jak opisano w nocie 5.4.1, w wyniku przeprowadzonej analizy Grupa uznała, że w rezultacie ww. sprzedaży utraciła kontrolę nad Idea Leasing S.A.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

Rozliczenie utraty kontroli w Idea Leasing S.A. (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A.	107 543
Wartość godziwa pozostałej części udziałów rezydualnych (74,99%)	322 457
Aktywa netto na poziomie skonsolidowanym dotyczące Idea Leasing S.A. na dzień utraty kontroli	271 749
Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej	158 251
Wartość opcji call sprzedaży 25% akcji Idea Leasing S.A.*	5 375
Wynik brutto na sprzedaży całkowity	152 930
Podatek dochodowy	43 537
Wynik netto na sprzedaży	109 393

* kwota ujęta w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych, w tym wycenianych do wartości godziwej”

Zapłata ceny nastąpi za pośrednictwem Domu Maklerskiego i została podzielona na dwie transze, z których pierwsza wyniesie 100 mln zł i ma zostać zrealizowana w terminie do 5 tygodni od daty zawarcia umowy sprzedaży, a druga – w wysokości 7.543 tys. zł – będzie płatna w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy.

22. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

23. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 6 października 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 6 listopada 2017 roku p. Magdalenę Skwarzec i powierzyła jej pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku. Pozostałe zmiany dotyczące składu Zarządu Banku, jakie miały miejsce po zakończeniu okresu sprawozdawczego, zostały opisane w części II.3 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank S.A.

Tobiasz Bury
p.o. Prezesa Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Warszawa, 26 października 2017 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek	238 368	717 465	221 492	625 231
II. Koszty z tytułu odsetek	-102 848	-291 752	-97 694	-289 525
III. Wynik z tytułu odsetek	135 520	425 713	123 798	335 706
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	73 728	223 938	76 701	209 781
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-25 994	-80 630	-24 313	-65 115
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	47 734	143 308	52 388	144 666
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	26 536	48 715	88 755
VIII. Wynik na instrumentach finansowych, w tym wycenianych do wartości godziwej	7 430	-8 531	-13 933	-22 717
IX. Wynik na sprzedaży jednostki zależnej	3	105 463	0	6 394
IX. Wynik z pozycji w wymiany	3 110	7 980	1 661	4 362
X. Inne przychody operacyjne	20	1 509	1 001	1 629
XI. Inne koszty operacyjne	-2 521	-9 048	-2 324	-5 873
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	113 502	123 909	35 120	72 550
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-70 653	-182 233	-39 023	-108 996
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-92 514	-283 949	-90 545	-258 710
XV. Wynik z działalności operacyjnej	133 589	226 748	81 738	185 216
XVI. Zysk (strata) brutto	133 589	226 748	81 738	185 216
XVII. Podatek dochodowy	-29 754	-52 855	-10 567	-30 295
XVIII. Zysk (strata) netto	103 835	173 893	71 171	154 921
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej	103 835	173 893	71 171	154 921
2. Przepisane udziałom com niekontrolującym	0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	1,32	2,22	0,91	1,98
Zysk rozwidniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	1,32	2,22	0,91	1,98

W okresach 9 miesięcy 2017 roku oraz 9 miesięcy 2016 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)	(niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	103 835	173 893	71 171	154 921
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	13 785	40 081	139	(6 357)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 138	4 919	(1 155)	(3 002)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(2 835)	(8 550)	193	1 778
Inne całkowite dochody netto	12 088	36 450	(823)	(7 581)
Całkowite dochody za okres	115 923	210 343	70 348	147 340
Przypadające na akcjonariuszy spółki	115 923	210 343	70 348	147 340
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Składniki pozostałych dochodów, tj. wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2017	31.12.2016
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	197 251	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	111 494	163 765
Należności od klientów	16 137 921	14 376 617
Inwestycje w jednostkach zależnych	405 640	596 737
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 158	1 815
Pozostałe pożyczki i należności	597 598	607 432
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 917 331	3 662 623
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 887	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 582	46 693
Wartości niematerialne	194 621	176 617
Rzeczowe aktywa trwałe	64 445	68 903
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 124	845
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	156 647	195 576
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 220	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	155 427	195 576
Inne aktywa	1 861 341	1 194 576
SUMA AKTYWÓW	23 728 040	21 222 976
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania w obecnych banków i instytucji finansowych	854 313	781 493
Pochodne instrumenty zabezpieczające	5 645	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 905	5 180
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	468 832	469 335
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 912 067	2 126 240
Zobowiązania w obec klientów	18 108 277	15 592 427
Pozostałe zobowiązania	211 057	224 861
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	9 494
Rezerwy pozostałe	10 156	4 388
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 579 252	19 285 163
Kapitał zakładowy	156 804	156 804
Zysk (strata) netto	173 893	177 244
Pozostałe kapitały	1 818 091	1 603 765
Kapitał własny ogółem	2 148 788	1 937 813
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	23 728 040	21 222 976

4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	156 804	0	1 566 983	- 33 928	70 710	177 244	1 937 813	-	1 937 813
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	0	0	0	32 466	0	0	32 466	0	32 466
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 984	0	0	3 984	0	3 984
Inne całkowite dochody	0	0	0	36 450	0	0	36 450	0	36 450
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	173 893	173 893	0	173 893
Całkowite dochody za okres	0	0	0	36 450	0	173 893	210 343	0	210 343
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany			632				632		632
Na dzień 30 września 2017 roku	156 804	0	1 744 859	2 522	70 710	173 893	2 148 788	0	2 148 788

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2016 roku:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2016 roku	156 804	0	1 588 139	- 13 764	70 710	87 152	1 889 041	-	1 889 041
Zmiana polityki rachunkowości	0	0	-16 891	0	0	0	-16 891	0	-16 891
Na dzień 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)	156 804	-	1 571 248	- 13 764	70 710	87 152	1 872 150	-	1 872 150
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-5 149	0	0	-5 149	0	-5 149
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 432	0	0	-2 432	0	-2 432
Inne całkowite dochody	0	0	0	-7 581	0	0	-7 581	0	-7 581
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	154 921	154 921	0	154 921
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-7 581	0	154 921	147 340	0	147 340
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	87 152	0	0	0	-87 152	0	0	0
Podział w wyniku	0	-87 152	87 152	0	0	0	0	0	0
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa od Tax Care S.A. *	0	0	-91 417	0	0	0	-91 417	0	-91 417
Na dzień 30 czerwca 2016 roku	156 804	0	1 566 983	-21 345	70 710	154 921	1 928 073	0	1 928 073

*w dniu 1.04.2016 roku Bank nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa od spółki Tax Care S.A., w wyniku której Bank rozpoznał w bilansie nabyte składniki aktywów i zobowiązań dokonując jednocześnie korekty wartości inwestycji w jednostkę zależną.

5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	173 893	154 921
Korekty razem:	-72 175	-384 703
Amortyzacja	21 671	18 690
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-7 980	-4 362
Odsetki i dywidendy	-59 784	-23 920
Zmiana stanu należności od banków	107 842	22 847
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-17 782	381
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 761 304	-1 721 854
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	9 834	-187 601
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-214 627	-145 829
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 599	-40 392
Zmiana stanu innych aktywów	-374 852	-810 993
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	72 820	268 858
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-281 923	284 209
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 515 850	1 914 776
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-503	-559
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	5 768	-251
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-13 804	21 271
Pozostałe korekty	11 231	0
Zapłacony podatek dochodowy	-31 970	-51 543
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	21 256	71 569
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	101 718	-229 782
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	130 404
Odsetki otrzymane	52 989	43 482
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	518	714
Inne wpływy inwestycyjne	26 536	
Wydatki z działalności inwestycyjnej		
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-4 271	-3 277
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	0
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-34 629	-51 097
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	41 143	120 226
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Odsetki zapłacone	-19 741	-19 562
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-19 741	-19 562
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	123 120	-129 118
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	142 095	648 759
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	265 215	519 641
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku i na dzień zakończony tą datą oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017 roku, które zostały opisane w nocie II. 5.11 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie. Ponadto, zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., za wyjątkiem metody wyceny inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, które w śródrocznym skróconym sprawozdaniu jednostkowym ujęte są według ceny nabycia.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Idea Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie podlegało przeglądowi ani badaniu przez firmę audytorską Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 października 2017 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Idea Bank S.A. zatwierdzone i opublikowane odpowiednio w dniu 26 oraz 27 października 2017 roku.

2. Zmiany zasad rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów

W trakcie 9 miesięcy 2017 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian w obszarze zasad rachunkowości, wartości szacunkowych czy korygowania błędów.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Idea Bank S.A. posiada udziały w następujących jednostkach zależnych i stowarzyszonych:

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	Typ	30.09.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Idea Money S.A.	Spółka zależna	221 025	221 025
Property Solutions FIZAN	Spółka zależna	111 911	111 911
Tax Care S.A.*	-	0	182 999
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.	Spółka zależna	72 672	72 672
Idea SPV sp. z o.o.	Spółka zależna	31	31
Idea Leasing S.A.**	Spółka stowarzyszona	6 074	8 100
Idea Box S.A.***	Spółka stowarzyszona	6 084	1 815
Razem		417 797	598 553

* w dniu 31.03.2017 roku dokonano sprzedaży spółki Tax Care S.A. do Idea Money S.A. po cenie 370 mln zł.

**szczegółowe informacje dotyczące zmiany zostały przedstawione w części „Sprzedaż akcji Idea Leasing S.A.” poniżej.

***szczegółowe informacje dotyczące zmian w zakresie jednostek zależnych i stowarzyszonych zawarte są w punkcie II.2 niniejszego Raportu.

Sprzedaż akcji Idea Leasing S.A.

W dniu 28.09.2017 roku Bank dokonał sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. 25,01% akcji Idea Leasing S.A. za cenę 107.543 tys. zł. Umowa sprzedaży uprawnia jednocześnie spółkę LC Corp B.V do zakupu dodatkowych 25% akcji spółki. Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Banku:

Przychód ze sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A.	107 543
Wartość księgową sprzedanych akcji Idea Leasing S.A.	2 026
Wynik na sprzedaży	105 517
Wartość opcji call sprzedaży 25% akcji Idea Leasing S.A.	5 375
Wynik brutto na sprzedaży	100 142
Podatek dochodowy	19 027
Wynik netto na sprzedaży	81 115

Zapłata ceny nastąpi za pośrednictwem Domu Maklerskiego i została podzielona na dwie transze, z których pierwsza wyniesie 100 mln zł i ma zostać zrealizowana w terminie do 5 tygodni od daty zawarcia umowy sprzedaży, a druga – w wysokości 7.543 tys. zł – będzie płatna w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy.

4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, jaką w dniu wyceny można uzyskać za sprzedaż składnika aktywów albo zapłacić za przekazanie zobowiązania w zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, albo w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Wartość godziwa składnika aktywów lub zobowiązania jest mierzona przy założeniu, że uczestnicy rynku przy ustalaniu ceny składnika aktywów lub zobowiązania działają w swoim najlepszym interesie gospodarczym.

Bank wycenia instrumenty finansowe takie jak instrumenty dostępne do sprzedaży, instrumenty pochodne, aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz

aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy.

Wycena wartości godziwej składnika aktywów niefinansowych uwzględnia zdolność uczestnika rynku do wytworzenia korzyści ekonomicznych poprzez jak największe i najlepsze wykorzystanie składnika aktywów lub jego zbycie innemu uczestnikowi rynku, który zapewniłby jak największe i jak najlepsze wykorzystanie tego składnika aktywów.

Bank stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych.

Wszystkie aktywa oraz zobowiązania, które są wyceniane do wartości godziwej lub ich wartość godziwa jest ujawniana w sprawozdaniu finansowym są klasyfikowane w hierarchii wartości godziwej na podstawie najniższego poziomu danych wejściowych który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Na każdą datę bilansową Bank ocenia, czy miały miejsce transfery między poziomami hierarchii poprzez ponowną ocenę klasyfikacji do poszczególnych poziomów, kierując się istotnością danych wejściowych z najniższego poziomu, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Niezależni rzeczoznawcy są angażowani do przeprowadzenia wyceny znaczących aktywów takich jak nieruchomości inwestycyjne na każdy dzień bilansowy.

Na potrzeby ujawnienia wyników wyceny do wartości godziwej Bank ustalił klasy aktywów i zobowiązań na podstawie rodzaju, cech i ryzyka związanego z poszczególnymi składnikami aktywów i zobowiązań oraz poziom w hierarchii wartości godziwej, jak opisano powyżej.

Należności od banków i instytucji finansowych

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią w większości lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków nie odbiega istotnie od ich wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Bank dokonał wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem przepływów. Dla umów gdzie takie przepływy nie zostały kontraktowo ustalone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej (wartość godziwa nie odbiega istotnie od wartości bilansowej). Analogiczne założenie przyjęto dla umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. W przypadku umów o stałym oprocentowaniu, do wykorzystywany jest kontraktowy harmonogram przepływów dostępny w odpowiednim systemie transakcyjnym. Dla umów o zmiennym oprocentowaniu generowany jest harmonogram kontraktowy w oparciu o aktualnie obowiązujące oprocentowanie oraz stopy typu forward (dla waluty umowy oraz indeksu odsetkowego) na kolejne okresy odsetkowe. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp procentowych odpowiednio do waluty umowy uwzględniających aktualne marże z uwzględnieniem przedziału rezydualnej zapadalności umowy. Porównanie sumy zdyskontowanych przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Większość zobowiązań wobec banków na rynku międzybankowym stanowią zobowiązania o krótkim okresie zapadalności (do jednego miesiąca), przyjmuje się, że wartość godziwa tych zobowiązań nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej. Dla zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych powyżej jednego miesiąca oraz innych niż bieżące Bank dokonał wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych.

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu zapadalności depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej dla danej waluty oraz marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymywana jest różnica pomiędzy wartością bilansową a wartością godziwą dla przyjętego do wycień portfela umów.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą obligacji własnych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

Stan na 30.09.2017:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	197 251	197 251	0
Należności od banków i instytucji finansowych	111 494	111 494	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 887	18 887	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 582	51 582	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 137 921	16 083 539	-54 382
Pozostałe pożyczki i należności	597 598	598 692	1 094
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 917 331	3 917 331	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	854 313	856 692	2 379
Pochodne instrumenty zabezpieczające	5 645	5 645	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 905	8 905	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 912 067	1 912 067	0
Zobowiązania wobec klientów	18 108 277	18 099 245	-9 032
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	468 832	474 070	5 238

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2016:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	129 702	129 702	0
Należności od banków i instytucji finansowych	163 765	163 765	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46 693	46 693	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075	1 075	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 376 617	14 166 084	-210 533
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 662 623	3 662 623	0
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	607 652	220
Zobowiązania:	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	781 493	788 205	6 712
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 745	71 745	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 180	5 180	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	2 126 240	0
Zobowiązania wobec klientów	15 592 427	15 598 169	5 742
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	469 335	475 880	6 545

Bank dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Kwotowania depa, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depa, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depa, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depa, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Lokaty Strukturyzowane są złożonymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Banku do zwrotu nominału w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Banku, a wystawiona przez Bank opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w Idea Bank, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

- stopę wolną od ryzyka wyznaczaną na podstawie rynkowej krzywej terminowej stóp procentowych rynku pieniężnego (IRS/FRA) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego,
- spread kredytowy wyznaczany jako średnia ważona różnicy między stopą wolną od ryzyka, a kosztem pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank S.A. o okresie zapadalności do 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach (dla środków objętych gwarancją BFG) oraz bieżących wartości kwotowań CDS dla klasy zgodnej z hipotetycznym ratingiem Banku (dla środków niepodlegających gwarancji BFG),
- marżę płynności odzwierciedlającą koszt pozyskania przez Bank płynności na rynku pieniężnym.

Ponadto, Bank wykorzystuje następujące parametry zmienności na potrzeby wyceny do wartości godziwej:

L.p.	Opcja	Model	Zmienność
1	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspecive Index 9,00%
2	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG Hyundai Motor Co MCDONALD'S CORP Sony Corporation THE COCA-COLA CO 20,05% 26,46% 16,68% 21,60% 11,90%
3	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
4	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500 9,58%
5	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M FIXNBP EUR/PLN 0,00% 4,13%
6	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 9,58%
7	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD Intel Corp CISCO SYSTEMS INC LG ELECTRONICS FUJIFILM HOLDINGS HITACHI LTD 24,62% 16,00% 16,18% 33,47% 19,24% 26,61%
8	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
9	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. 30,54% 25,66% 40,91%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

			eBay, Inc.	54,48%
			Yahoo! Inc.	50,00%
10	e-Rentier 18	Model opcyjny	Facebook, Inc	30,54%
			Amazon.com, Inc.	25,66%
			Netflix, Inc.	40,91%
			eBay, Inc.	54,48%
			Apple Inc.	50,00%
11	e-Rentier 30	Model opcyjny	Facebook, Inc	30,54%
			Amazon.com, Inc.	25,66%
			Netflix, Inc.	40,91%
			eBay, Inc.	54,48%
			Apple Inc.	50,00%
12	KIDS1	Model opcyjny	Hasbro Inc	30,52%
			Mattel Inc	32,24%
			Danone SA	19,98%
			Nestle SA	17,02%
			21st Century Fox Inc	25,73%
			The Walt Disney Co	23,96%
13	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc	30,52%
			Mattel Inc	32,24%
			Danone SA	19,98%
			Nestle SA	17,02%
			21st Century Fox Inc	25,73%
			The Walt Disney Co	23,96%
14	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	38,96%
			Microsoft Corp	24,75%
			Danone SA	20,52%
			Nestle SA	18,19%
			21st Century Fox Inc	25,39%
			The Walt Disney Co	19,16%
15	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
16	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
17	Cyfrowy Zysk	Model opcyjny	Cisco Systems, Inc.	16,57%
			Symantec Corp	22,31%
			IBM Corp	15,69%
			Intel Corp	17,06%
			HP, Inc.	24,33%
18	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
19	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
20	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc	24,22%
			Amazon.com, Inc.	25,66%
			Apple Inc.	50,00%
21	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	2,98%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2017 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2017:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	18 887	0	18 887
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	51 582	0	51 582
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 263 253	597 991	0	3 861 244
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	5 645	0	5 645
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	8 905	0	8 905
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	0	1 912 067	1 912 067

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	46 693	0	46 693
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 075	0	1 075
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 129 630	482 968	0	3 612 598
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	71 745	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	5 180	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	0	2 126 240	2 126 240

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku oraz w 2016 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

5. Sezonowość działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Banku nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

7. Pozostałe informacje dodatkowe

Pozostałe informacje dodatkowe, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej i wyniku finansowego Banku zostały zamieszczone w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., które stanowi część niniejszego raportu.

8. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 6 października 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 6 listopada 2017 roku p. Magdalenę Skwarzec i powierzyła jej pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku. Pozostałe zmiany dotyczące składu Zarządu Banku, jakie miały miejsce po zakończeniu okresu sprawozdawczego, zostały opisane w części II.3 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie.

Tobiasz Bury
p.o. Prezesa Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Warszawa, 26 października 2017 roku