



**IDEA BANK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2017**

Warszawa, 8 marca 2018 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	538 752	476 961	126 924	108 858
Wynik z tytułu prowizji i opłat	123 184	180 238	29 021	41 136
Zysk brutto	384 791	219 799	90 653	50 165
Zysk netto	334 032	177 244	78 695	40 453
Całkowite dochody za okres	384 871	157 080	90 672	35 851
Przepływy pieniężne netto	95 733	-506 664	22 554	-115 637

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	24 325 096	21 222 976	5 832 098	4 797 237
Kapitał własny ogółem	2 323 316	1 937 813	557 030	438 023
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	37 595	35 444
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	13,3%	13,6%	13,3%	13,6%

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje 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 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,4240 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 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 oraz 2016 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2447 zł i 1 EUR = 4,3815 zł).

## SPIS TREŚCI

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	4
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	4
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	5
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	10
1. Informacje ogólne .....	10
2. Skład Zarządu Banku.....	11
3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	13
4. Istotne zasady rachunkowości .....	13
5. Zarządzanie kapitałem .....	50
6. Zarządzanie ryzykiem .....	53
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	80
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	81
9. Przychody z tytułu dywidend .....	81
10. Wynik na instrumentach finansowych.....	82
11. Wynik z pozycji wymiany .....	82
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	83
13. Ogólne koszty administracyjne.....	83
14. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych .....	84
15. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje bilansowe i pozabilansowe .....	85
16. Podatek dochodowy.....	86
17. Zysk przypadający na jedną akcję.....	89
18. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	89
19. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	89
20. Należności od banków i instytucji finansowych.....	90
21. Pochodne instrumenty finansowe.....	91
22. Rachunkowość zabezpieczeń .....	92
23. Należności od klientów.....	94
24. Pozostałe pożyczki i należności .....	96
25. Instrumenty finansowe .....	96
26. Inwestycje w jednostkach zależnych .....	97
27. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych .....	98
28. Wartości niematerialne.....	99
29. Rzeczowe aktywa trwale .....	100
30. Inne aktywa.....	102
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	103
32. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych .....	103
33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	104
34. Zobowiązania wobec klientów .....	104
35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	105
36. Pozostałe zobowiązania.....	106
37. Rezerwy.....	107
38. Zobowiązania warunkowe .....	108
39. Kapitał zakładowy .....	109
40. Pozostałe kapitały .....	110
41. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych .....	111
42. Składniki innych całkowitych dochodów .....	112
43. Transakcje z jednostkami powiązanymi .....	113
44. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności na bazie akcji.....	115
45. Sprzedaż akcji Idea Leasing S.A. i Tax Care S.A. oraz certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions FIZAN.....	117
46. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	118

## I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### 1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2017-	01.01.2016-
		31.12.2017	31.12.2016
		tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	<u>7</u>	941 689	863 693
Koszty z tytułu odsetek	<u>7</u>	-402 937	-386 732
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>538 752</b>	<b>476 961</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	231 702	264 149
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	-108 518	-83 911
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>123 184</b>	<b>180 238</b>
Przychody z tytułu dywidend	<u>9</u>	26 536	88 755
Wynik na instrumentach finansowych	<u>10</u>	17 619	-20 896
Wynik na sprzedaży jednostki zależnej	<u>45</u>	291 463	0
Wynik z tytułu pozycji w wymiany	<u>11</u>	10 750	6 168
Pozostałe przychody operacyjne	<u>12</u>	1 325	2 783
Pozostałe koszty operacyjne	<u>12</u>	-14 318	-8 826
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>333 375</b>	<b>67 984</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek	<u>15</u>	-244 642	-154 427
Ogólne koszty administracyjne	<u>13, 14</u>	-365 878	-350 957
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>384 791</b>	<b>219 799</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>384 791</b>	<b>219 799</b>
Podatek dochodowy	<u>16</u>	-50 759	-42 555
<b>Zysk netto</b>		<b>334 032</b>	<b>177 244</b>
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		334 032	177 244
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	0
Średnia wazona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
<b>Zysk na jedną akcję</b>			
- podstawowy zysk za rok obrotowy (PLN)	<u>17</u>	4,26	2,26
- rozwodniony zysk za rok obrotowy (PLN)	<u>17</u>	4,26	2,26

W latach 2016-2017 działalność zaniechana nie wystąpiła.

## 2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2017-	01.01.2016-
		31.12.2017	31.12.2016
		tys. PLN	tys. PLN
<b>Zysk za okres</b>		<b>334 032</b>	<b>177 244</b>
<b>Pozostałe dochody odwracalne w rachunku zysków i strat:</b>	<b>42</b>	<b>50 839</b>	<b>-20 164</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		62 845	-21 360
Niezrealizowany wynik z zabezpieczeń przepływów pieniężnych		-80	-3 534
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		-11 926	4 730
<b>Pozostałe dochody nieodwracalne w rachunku zysków i strat</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>384 871</b>	<b>157 080</b>
Przypadające na akcjonariuszy spółki		384 871	157 080
Przypadające na udziały niekontrolujące		0	0

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. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>19</u>	138 061	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	<u>20</u>	136 395	163 765
Należności od klientów	<u>23</u>	16 233 800	14 376 617
Inwestycje w jednostkach zależnych	<u>26</u>	293 727	596 737
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	<u>27</u>	12 159	1 815
Pozostałe pożyczki i należności	<u>24</u>	595 966	607 432
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	<u>25</u>	4 250 380	3 662 623
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>21</u>	63 594	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>21</u>	77 961	46 693
Wartości niematerialne	<u>28</u>	204 865	176 617
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>29</u>	70 579	68 903
Aktywo z tytułu podatku dochodowego	<u>16</u>	136 922	195 576
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 220	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		135 702	195 576
Inne aktywa	<u>30</u>	2 109 200	1 194 576
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 487	845
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>24 325 096</b>	<b>21 222 976</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	<u>32</u>	760 748	781 493
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>21</u>	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>21</u>	5 375	5 180
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	<u>35</u>	512 297	469 335
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>33</u>	1 989 613	2 126 240
Zobowiązania w obec klientów	<u>34</u>	18 385 315	15 592 427
Pozostałe zobowiązania	<u>36</u>	338 933	224 861
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	<u>16</u>	0	9 494
Rezerwy	<u>37</u>	9 499	4 388
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>22 001 780</b>	<b>19 285 163</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał zakładowy	<u>39</u>	156 804	156 804
Zysk (strata) netto		334 032	177 244
Pozostałe kapitały	<u>40</u>	1 832 480	1 603 765
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>2 323 316</b>	<b>1 937 813</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>24 325 096</b>	<b>21 222 976</b>

#### 4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 i 31.12.2016:

Nota	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny ogółem	
	tys. PLN	tys. PLN	Kapitał zapasowy tys. PLN	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. PLN	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 r.</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 566 983</b>	<b>-33 928</b>	<b>70 710</b>	<b>177 244</b>	<b>1 937 813</b>	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	42	0	0	50 904	0	0	50 904	
Rachunkowość zabezpieczeń	42	0	0	-65	0	0	-65	
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 839</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 839</b>	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	334 032	334 032	
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 839</b>	<b>0</b>	<b>334 032</b>	<b>384 871</b>	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	
Inne zmiany	0	0	632	0	0	0	632	
<b>Na dzień 31 grudnia 2017 r.</b>	<b>39, 40</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 744 859</b>	<b>16 911</b>	<b>70 710</b>	<b>334 032</b>	<b>2 323 316</b>

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Nota	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	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
<b>Na dzień 1 stycznia 2016 r.</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 588 139</b>	<b>-13 764</b>	<b>70 710</b>	<b>87 152</b>	<b>1 889 041</b>
Zmiana polityki rachunkowości	4,10	0	-16 891	0	0	0	-16 891
<b>Na dzień 1 stycznia 2016 r. (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 571 248</b>	<b>-13 764</b>	<b>70 710</b>	<b>87 152</b>	<b>1 872 150</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	42	0	0	-17 302	0	0	-17 302
Rachunkowość zabezpieczeń	42	0	0	-2 862	0	0	-2 862
<b>Pozostałe dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20 164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20 164</b>
Wynik netto	0	0	0	0	0	177 244	177 244
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy	0	87 152	0	0	0	-87 152	0
Podział w yniku	0	-87 152	87 152	0	0	0	0
Nabycie ZCP od Tax Care S.A.*	0	0	-91 417	0	0	0	-91 417
<b>Na dzień 31 grudnia 2016 r.</b>	<b>39,40</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 566 983</b>	<b>-33 928</b>	<b>70 710</b>	<b>1 937 813</b>

\* W dniu 1 kwietnia 2016 roku Bank nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa od spółki Tax Care S.A., w wyniku czego Bank rozpoznał w bilansie nabyte składniki aktywów i zobowiązań dokonując jednocześnie korekty wartości inwestycji w jednostkę zależną.



## 5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Noty	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk netto	334 032	177 244
Korekty razem:	-379 537	-906 935
Amortyzacja	13 28 976	26 103
Zysk z tytułu różnic kursowych	-10 750	-6 168
Strata/ Zysk z działalności inwestycyjnej	-81 115	0
Odsetki i dywidendy	-62 450	-94 897
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	41 115 532	-45 759
Zmiana stanu należności od klientów	23 -1 857 183	-2 335 349
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	24 11 466	-185 424
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	25, 41 -524 912	-739 195
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16, 41 47 948	-43 673
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	21 -93 867	-8 845
Zmiana stanu innych aktywów	30 -617 688	-772 168
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych banków i instytucji finansowych	32 -20 745	196 412
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	33, 41 -213 552	385 179
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 962	1 358
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych klientów	34 2 792 888	2 610 344
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	36, 37 119 183	73 905
Zapłacony podatek dochodowy	-13 525	-55 993
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	16 2 811	85 691
Pozostałe korekty	-3 516	1 544
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-45 505</b>	<b>-729 691</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>187 797</b>	<b>360 550</b>
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	28, 29 1 067	25 834
Zbycie udziałów w jednostce zależnej	45 100 000	0
Odsetki otrzymane	60 194	50 207
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	26, 27 0	215 754
Inne wpływy inwestycyjne	9 26 536	68 755
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-64 279</b>	<b>-113 458</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	26, 27 -4 271	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	-50 025
Nabycie w wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz nieruchomości inwestycyjnych	28, 29 -60 008	-63 433
<b>Zysk z działalności inwestycyjnej</b>	<b>123 518</b>	<b>247 092</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Odsetki zapłacone	-24 280	-24 065
Wpływy z tytułu emisji obligacji	35 42 000	0
Emisja akcji	40 0	0
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>17 720</b>	<b>-24 065</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	95 733	-506 664
Różnice kursowe netto		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	142 095	648 759
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>41 237 828</b>	<b>142 095</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje ogólne

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 jest nieoznaczony. Podstawą prawną działania Banku jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 23 marca 1992r.

Bank prowadzi działalność w zakresie standardowych usług bankowych, która obejmuje:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego

Ponadto przedmiotem działania Banku 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 (trzy) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

- 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,
- wykonywanie stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną,
- pełnienie funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenie ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach,
- świadczenie następujących innych usług finansowych:
  - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek,
  - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych.
- wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
  - a. przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
  - b. oferowaniu instrumentów finansowych w postaci certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w lit. a) - b) powyżej mogą być odpowiednio wyłącznie obligacje emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, o których mowa w lit. a) – b) powyżej oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym.

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 Zarządu Banku

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2017 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

p. o. Prezesa Zarządu	Tobiasz Bury (od dnia 6 października 2017; do dnia 6 października Wiceprezes Zarządu)
Prezes Zarządu	Jarosław Augustyniak (do dnia 6 października 2017 roku)
Członkowie Zarządu:	Małgorzata Szturmowicz Dominik Fajbusiewicz (do dnia 6 października 2017 roku) Marcin Syciński (do dnia 25 czerwca 2017 roku) Dariusz Makosz Aneta Skrodzka-Książek Jaromir Frankowicz (od dnia 1 czerwca 2017 roku) Magdalena Skwarzec (od dnia 6 listopada 2017 roku) Tomasz Górski (od dnia 1 lutego 2018 roku)

## W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem miały miejsce następujące istotne dla Banku zdarzenia:

1. 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.
2. 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 bezterminowo. W wyniku transakcji, w tym zmian w statucie spółki Idea Leasing S.A. dotyczących wykonywania praw wynikających z posiadanych akcji, Bank utracił kontrolę nad spółką Idea Leasing S.A. Spółka Idea Leasing od dnia 28 września 2017 roku jest spółką stowarzyszoną Banku. Szczegóły dotyczące ujęcia ww. transakcji zostały przedstawione w nocie 4.4.1 (w zakresie uznania utraty kontroli) oraz 45 (w zakresie wpływu na wynik transakcji sprzedaży) niniejszego sprawozdania finansowego.
3. W listopadzie i grudniu 2017 roku Bank był przedmiotem postępowania kontrolnego ze strony organu regulacyjnego. W dniu 1 lutego 2018 roku Bank otrzymał protokół z kontroli, do którego odniósł się bez zastrzeżeń w piśmie przesłanym do nadzorca w dniu 21 lutego 2018 roku.
4. W dniu 29 grudnia 2017 roku Bank sprzedał 95.135 (tj. 100% posiadanych) certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego do spółki LC Corp Sky Tower sp. z o.o. za kwotę 111 912 tys. zł (tj. wartość księgową certyfikatów. Transakcja ma na celu reorganizację funkcjonowania Grupy Kapitałowej Idea Bank i służy uproszczeniu jej struktury i skupieniu działalności związanej z zarządzaniem i obrotem nieruchomościami w jednym podmiocie.
5. W dniu 21 grudnia 2017 roku Bank wyemitował 105 sztuk, tj. 42 mln zł obligacji podporządkowanych. W dniu 19 lutego Bank otrzymał zgodę ze strony Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie ww. kwoty obligacji na poczet funduszy uzupełniających.

### 3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 8 marca 2018 roku.

### 4. Istotne zasady rachunkowości

#### 4.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku.

#### 4.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego i kontynuacja działalności

Niniejsze 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. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła działalność zaniechana wymagająca ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

#### 4.3 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE, 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”). Bank stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzonym przez Unię Europejską jak opisano w niniejszym sprawozdaniu w części dotyczącej *Rachunkowości zabezpieczeń*.

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

#### 4.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

##### 4.4.1 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

Bank 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, Bank 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, Bank 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 ujmowane jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłać lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów. Produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Bank w powiązaniu z produktami kredytowymi zostały opisane w nocie 6.1 Ryzyko kredytowe, gdzie mowa jest o ubezpieczeniach zabezpieczających ryzyko kredytowe.

##### Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Jeśli takie dowody istnieją, to Bank 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 Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Bank 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.

##### 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 Bank 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**

Bank 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 Bank nie stwierdził 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.

### **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 Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Banka 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.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku, stosując profesjonalny osąd, Bank ujął spółkę Idea Leasing S.A., w której posiada 74,99% kapitału, jako jednostkę stowarzyszoną.

#### *Ujęcie Idea Leasing S.A. jako jednostki stowarzyszonej*

W odniesieniu do spółki Idea Leasing S.A. („IL”, „Spółka”) Bank przeprowadził 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, jak również przeprowadzone w tym samym czasie zmiany o charakterze korporacyjnym (w zakresie podejmowania decyzji i kierowania istotną działalnością Spółki) w Idea Leasing S.A. 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, Bank uznał, że zarówno Bank jak i LC Corp B.V. będą narażone na zmienność dochodów z inwestycji w akcje IL. Zmienność ta będzie wynikać zarówno z proporcjonalnego do posiadanych akcji IL udziału w wynikach finansowych spółki, prawa do otrzymania proporcjonalnej części dywidendy wypłaconej z osiągniętych wyników finansowych IL oraz z faktu finansowania działalności ww. spółki.

W rezultacie przeprowadzonej analizy- zgodnie z kryteriami przedstawionymi powyżej - Bank uznał, iż w wyniku przeprowadzonej transakcji na warunkach przedstawionych powyżej Bank utracił kontrolę nad IL. W niniejszym sprawozdaniu finansowym Bank ujął IL jako jednostkę stowarzyszoną oraz dokonał ujęcia wyniku na sprzedaży 25% IL, którego szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 45 niniejszego sprawozdania finansowego.

#### **4.4.2 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 Banku 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, Bank (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



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

czasie. W przypadku pozostałych portfeli parametr RR szacowany jest ekspercko na podstawie analiz odzysków.

#### 4.5 Transakcje w walutach obcych

##### 4.5.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku oraz walutą sprawozdawczą niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

##### 4.5.2 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 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 sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.12.2017	4,1709	3,5672	0,0604	3,4813	4,7001	0,1632	0,5602	0,4239	0,4243
31.12.2016	4,4240	4,1173	0,068	4,1793	5,1445	0,1637	0,5951	0,4868	0,4619

#### 4.6 Ujmowanie inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

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

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

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 zależnej 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.

Bank 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 Bank 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 Bank i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży Bank 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 „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Banku jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank ujął jako inwestycje w jednostkę stowarzyszoną akcje w spółce Idea Box S.A. stanowiące 44,9% kapitału tej spółki oraz akcje w spółce Idea Leasing S.A. stanowiące 75% kapitału tej spółki.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank 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, Bank 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, Bank ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

## 4.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

### 4.7.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Bank 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 31 grudnia 2017 i 2016 roku w Banku 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.

Bank 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.

#### 4.7.1.1 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 31 grudnia 2017 i 2016 roku w Banku nie było aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu innych niż instrumenty pochodne.

#### 4.7.1.2 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

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

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.

#### **4.7.1.3 Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe pożyczki i należności**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane są metodą zamortyzowanego 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 Bank pożycza 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 zamortyzowanego 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 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku w kategorii pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane wyłącznie obligacje korporacyjne.

#### **4.7.1.4 Pozostałe zobowiązania finansowe**

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Bank 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.

#### **4.7.2 Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej**

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

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

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, a jeżeli Bank 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 Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Bank ustala, czy zachował kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku.

Bank 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 Bank zrzecze się tych praw.

Bank 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.

#### **4.7.3 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 Bank. 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 Banku uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

W przypadkach kiedy Bank 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 Bank 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 Bank 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.

#### **4.7.4 Rachunkowość zabezpieczeń**

Bank przyjął 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 Spółce 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.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez wydłużanie stopy procentowej na aktywach, tj. poprzez dążenie do zamiany zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową. Dlatego też, Bank zastosował 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 Bank jest płatnikiem stopy zmiennej i otrzymuje płatności w oparciu o stopę stałą.

Bank zarządza ryzykiem walutowym poprzez dążenie do zamiany strumienia przepływów pieniężnych w walucie obcej na przepływy pieniężne w PLN. Dlatego też, Bank zastosował 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 Bank 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 inne całkowite dochody Banku. Na każdą datę bilansową Bank 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 Banku.

#### 4.7.5 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia bilansowego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank 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.

##### 4.7.5.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom i pozostałe należności

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności 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 Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, lub wierzytelności 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 przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
2. wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy 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, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach),
6. nieznanie miejsce pobytu i nieujawnienie majątku kredytobiorcy.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki, wierzytelności) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu, 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, 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, wierzytelności) 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 Bank 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.

#### **4.7.5.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Na każdy dzień bilansowy Bank 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 udowodnienia, 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



utrąty 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.

#### 4.7.6 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 zdátnego 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.

#### 4.7.7 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.

Bank 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 Bank 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 Bank jako aktywa niematerialne. Bank 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. Bank 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. Bank 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.

Bank 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 Bank na dzień 31.12.2016 roku oraz 31.12.2014 roku nie stwierdził zaistnienia takiej przesłanki.

#### **4.7.7.1 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.

#### 4.7.8 Utrata wartości aktywów niefinansowych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank 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.

### 4.8 Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

#### 4.8.1 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 Banku, 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”.

#### 4.8.2 Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Banku 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 Bank 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.

#### 4.8.3 Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Banku 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. Bank 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 aktuariusza. 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 Banku nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

#### 4.8.4 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. Bank tworzy taki fundusz i dokonuje okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

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

#### 4.8.5 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.

#### 4.8.6 Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Bank 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.

Środki trwale 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.

#### **4.8.7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

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

#### **4.8.8 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.

##### **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.

##### **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.

##### **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.

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.



#### **4.8.9 Udzielone zobowiązania warunkowe**

W ramach działalności operacyjnej Bank 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 Banku;
- 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.

### **4.9 Wynik finansowy**

#### **4.9.1 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 Bank 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 oraz pozostałymi należnościami.

#### 4.9.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

##### 4.9.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane do wyniku finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Bank 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.

Bank 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 Bank w pozycji przychody i koszty prowizyjne. Dla produktów, dla których Bank wykonuje czynności związane z obsługą po okresie sprzedaży, odpowiednia część przychodu jest odraczana i amortyzowana liniowo przez okres trwania produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego. Jednocześnie, Bank tworzy rezerwy na zwroty wynagrodzenia z tytułu przedterminowego zakończenia produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych.

##### 4.9.2.2 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym, opłaty uzyskiwane przez Bank 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, Bank określa stopień bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego oraz instrumentu finansowego, biorąc pod uwagę treść ekonomiczną transakcji.

Bank stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

- otrzymane bądź należne Bankowi 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 Bankowi 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 Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Bank 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 przed terminem.

#### **4.9.3 Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Banku. 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.

#### **4.9.4 Przychody z tytułu dywidend**

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

#### **4.9.5 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.

#### **4.9.6 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.

#### **4.9.7 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 odroczony 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.

Bank 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 odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

#### 4.10 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

##### **Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2017 rok:**

Następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacja wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2017 rok:

- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie). Powyższe zmiany wiążą się przede wszystkim obowiązkiem uzgodnienia przez jednostkę sporządzającą sprawozdanie finansowe sald otwarcia i sald zamknięcia poszczególnych zobowiązań przedstawionych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, które kwalifikują się jako działalność finansowa w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. W związku z powyższą zmianą, Bank w nocy 35 do niniejszego sprawozdania finansowego przedstawił ujawnienie dotyczące zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie). Powyższe zmiany do MSR 12 wskazują dodatkowe wytyczne w zakresie ujmowania aktywów z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej, tj. w szczególności standard potwierdza, że spadek poniżej kosztu w wartości bilansowej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej wycenianych w wartości godziwej, dla których podstawa opodatkowania pozostaje na poziomie kosztu powoduje powstanie ujemnych różnic przejściowych, niezależnie od tego czy posiadacz instrumentu zamierza go utrzymywać czy sprzedać. W ocenie Banku ww. zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

##### **Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie**

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy 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) – opis dotyczący MSSF 9 przedstawiono poniżej.

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24.07.2014 r., a zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22.11.2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1.01.2018 r. za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1.01.2021 r. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

MSSF 9 wprowadza zmiany wpływające na następujące obszary stosowanych zasad rachunkowych dotyczących instrumentów finansowych:

- 1) klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych,
- 2) utrata wartości instrumentów finansowych,

### 3) rachunkowość zabezpieczeń.

Prace Banku dotyczące wdrożenia MSSF 9 odbywały się w 2016 oraz 2017 roku przy zaangażowaniu departamentów biznesowych oraz odpowiedzialnych za obszary rachunkowości, sprawozdawczości, ryzyka kredytowego.

Pierwsza faza projektu miała na celu głównie identyfikację różnic pomiędzy MSR 39 a MSSF 9 oraz definiowaniem działań, które muszą zostać wykonane po stronie Banku, aby spełnić wymogi nakładane przez MSSF 9.

Główna część prac prowadzonych w 2017 roku dotyczyła zmian w obszarze zasad i metodyki kalkulacji odpisów aktualizujących i dotyczyła przede wszystkim opracowania modeli służących do ustalania wartości odpisów aktualizujących opartych na koncepcji strat oczekiwanych, w tym w szczególności na określeniu definicji istotnego wzrostu ryzyka, zasad klasyfikacji instrumentów finansowych do kategorii oraz wpływu scenariuszy makroekonomicznych uwzględnianych w poszczególnych parametrach ryzyka.

### **Klasyfikacja i wycena**

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącej klasyfikacji i wyceny Bank dokonał analizy prowadzonej działalności pod kątem określenia modeli biznesowych.

Bank dokonuje ustalenia modelu biznesowego w taki sposób, aby odzwierciedlał on sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy.

Dokonując ww. analizy Bank bierze pod uwagę przede wszystkim następujące elementy:

1) sposób oceny efektywności danego aktywa, tj. określenie czy oczekiwaniem Banku jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Banku jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe,

2) rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów,

3) ocenę, w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na wartości uzyskanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy), oraz

4) sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Banku.

Ponadto, w odniesieniu do aktywów finansowych, które klasyfikowane są do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, bez wpływu na obecny model, Bank stosuje dodatkowo analizę kryteriów ilościowych uwzględniających w szczególności następujące przypadki:

- sprzedaży wynikającej ze wzrostu ryzyka kredytowego związanego z aktywami,
- sprzedaży, która występuje nieczęsto (nawet, jeżeli o znaczącej wartości),
- sprzedaży o nieznaczącej wartości (nawet, jeżeli występuje często),
- sprzedaży aktywów w celach płynnościowych w warunkach skrajnych,
- sprzedaży, która jest wymuszona przez strony trzecie, np. przypadki sprzedaży aktywów ze względu na wymogi organów nadzorczych, pomimo iż pierwotnie były one utrzymywane w celu pozyskiwania umownych przepływów pieniężnych,
- sprzedaży aktywów w przypadku przekroczenia limitów koncentracji określonych w wewnętrznych procedurach, jako element polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- sprzedaży dokonanej blisko terminu zapadalności aktywów finansowych.

W oparciu o powyższe zasady Bank dokonał oceny modeli biznesowych i na podstawie przeprowadzonej analizy ustalił następujące modele biznesowe:

- 1) utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy – do tej grupy Bank klasyfikuje wszystkie należności kredytowe, skupione wierzytelności oraz obligacje korporacyjne,
- 2) utrzymywanie aktywów w celu zarówno uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i w celu sprzedaży tych aktywów – do tej grupy Bank klasyfikuje przede wszystkim obligacje skarbowe oraz bony pieniężne,
- 3) utrzymywanie aktywów w innych celach (tj. inny model biznesowy), który obejmuje głównie instrumenty pochodne.

### **Test kontraktowych przepływów pieniężnych**

MSSF nakłada wymogi dotyczące cech kontraktowych przepływów pieniężnych danego instrumentu finansowego, które determinują sposób wyceny danego instrumentu finansowego, tj. tylko umowy, których kontraktowe przepływy pieniężne obejmują kapitał umowny (kwota główna) oraz odsetki umowne, spełniają wymogi testu kontraktowych przepływów pieniężnych i mogą być wyceniane według zamortyzowanego kosztu w przypadku aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów celem otrzymania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub w wartości godziwej przez inne dochody całkowite w przypadku aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych.

Aktywa finansowe, które nie spełniają testu kontraktowych przepływów pieniężnych podlegają wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy niezależnie od modelu biznesowego.

### **Zidentyfikowane zmiany w klasyfikacji i wycenie**

W celu zapewnienia zgodności zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych posiadanych przez Bank z wymogami MSSF 9 na dzień 31.12.2017 roku Bank dokonał analizy posiadanych aktywów finansowych, w szczególności polegającej na:

- 1) zdefiniowaniu modelu biznesowych stosowanych w Banku, a następnie przyporządkowaniu poszczególnych aktywów finansowych do poszczególnych modeli biznesowych w taki sposób, aby uwzględnić sposób zarządzania tymi aktywami, raportowania wyników i ryzyk związanych z daną grupą aktywów finansowych,
- 2) analizie zapisów umownych poszczególnych aktywów finansowych w celu ustalenia, czy warunki tych aktywów finansowych spełniają kryteria MSSF 9 w zakresie zapłaty kapitału i odsetek przez kontraktowe przepływy pieniężne wynikające z aktywa finansowego;
- 3) dokonaniu oceny - w odniesieniu do aktywów finansowych w przypadku których stopa procentowa składnika aktywów finansowych jest okresowo aktualizowana, ale częstotliwość takiej aktualizacji nie odpowiada terminom stopy procentowej lub gdy stopa procentowa składnika aktywów finansowych jest okresowo aktualizowana w sytuacji gdy zmiana rzeczywistego poziomu stóp procentowych wynosi więcej niż ustalony poziom minimalny - czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty poprzez przeprowadzenie tzw. testów porównawczych („benchmark test”).

Bank dokonał ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie.

Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego, powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny portfela kart kredytowych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiadał portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 162,7 mln zł, a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 161,2 mln zł.

W rezultacie przeprowadzonych prac Bank uznał, iż aktywa oraz zobowiązania finansowe będą w dalszym ciągu wyceniane według dotychczasowych zasad określonych w MSR 39 – według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez wynik finansowy.

MSSF 9 wprowadza definicję wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana powoduje różnicę w kalkulacji wartości brutto aktywów finansowych zaklasyfikowanych do Koszyka 3 w stosunku do dotychczas obowiązujących zasad. Od 1 stycznia 2018 roku w wartości brutto (bilansowo) ujmuje się odsetki, w tym odsetki karne naliczone od wartości brutto ekspozycji. Dla celów rachunku zysków i strat przychód odsetkowy od aktywów finansowych zaklasyfikowanych do Koszyka 3 nalicza się od wartości netto ekspozycji.

### **Dane porównawcze**

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji oraz zakresie ujawnień, w tym w pierwszym roku jego zastosowania, tak aby umożliwić użytkownikowi sprawozdania finansowego zrozumienie wpływu MSSF 9 na klasyfikację i wycenę oraz utratę wartości aktywów finansowych oraz na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku.



Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Bank podjął decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości.

Wszelkie różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które wynikają z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte, jako element wyniku z lat ubiegłych w kapitałach własnych na dzień 1 stycznia 2018 roku.

### **Rachunkowość zabezpieczeń**

MSSF 9 zwiększa zakres pozycji, jakie można wyznaczać, jako pozycje zabezpieczane, a także umożliwia wyznaczenie na instrument zabezpieczający aktywów lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Ponadto, Standard znosi obowiązek retrospektywnego pomiaru efektywności zabezpieczenia przy jednoczesnym zniesieniu obowiązującego wcześniej przedziału 80-125%, a warunkiem stosowania rachunkowości zabezpieczeń ma być ekonomiczna zależność pomiędzy instrumentem zabezpieczającym a pozycją zabezpieczaną. Ponadto, zwiększeniu ulega zakres ujawnień dotyczących strategii zarządzania ryzykiem, przepływów pieniężnych wynikających z transakcji zabezpieczających oraz wpływ rachunkowości zabezpieczeń na sprawozdanie finansowe. Bank stosując zapisy par. 7.2.21 MSSF 9 podjął decyzję o stosowaniu wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

### **Utrata wartości ekspozycji kredytowych**

W związku z wprowadzeniem MSSF 9 nastąpiła zmiana w zakresie szacowania strat z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Koncepcja oparta na stratach poniesionych (incurred loss) stanowiąca podstawę MSR 39 została zastąpiona podejściem bazującym na stratach oczekiwanych (expected loss). Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Nowy standard określa trzy stage/koszki rozpoznawania strat kredytowych:

a) Stage 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową nie spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.

b) Stage 2 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

c) Stage 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Dodatkowo dla ekspozycji POCI (ang. purchased or originated credit impaired) wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego dokonywana jest w oparciu o kryteria jakościowe i ilościowe, do których zaliczają się:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- umieszczenie klienta na Watch Liście,
- zidentyfikowanie negatywnych sygnałów na podstawie raportów Biura Informacji Kredytowej.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Idea Bank wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych, które zostały zmodyfikowane na potrzebę dostosowania do MSSF 9 m.in. w zakresie oszacowania parametrów w całym horyzoncie życia.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD i LGD. Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

Modele wewnętrzne banku wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami.

Tabela poniżej prezentuje wpływ zmiany klasyfikacji instrumentów finansowych na moment wdrożenia MSSF 9:

Aktywa finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	136 395	0	-267	136 128	-267	-267
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 555	0	0	141 555	0	0
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	16 233 800	0	-198 754	16 035 046	-198 754	-198 754
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 189 752	0	0	4 189 752	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	60 628	0	0	60 628	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			135 702	0	40 801	176 503	40 801	40 801
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	595 966	0	-1 875	594 091	-1 875	-1 875
Zobowiązania finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	760 748	0	0	760 748	0	0
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	18 385 315	0	0	18 385 315	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	512 297	0	0	512 297	0	0
Rezerwy			9 499	0	13 101	22 600	13 101	13 101

### **Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałowa**

W dniu 12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie amortyzacji wpływu MSSF 9 na Tier I w sytuacji gdy bilans otwarcia na dzień wejścia w życie MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w związku ze zwiększonym poziomem rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym Bank może nie uwzględnić w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Ten okres przejściowy może trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 roku. Jednocześnie, Rozporządzenie wskazuje, iż część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne uwzględnienie w adekwatności kapitałowej korekty z tytułu wejścia w życie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.

Po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395 Bank zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie, tj. na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Banku nie będzie uwzględniany pełny wpływ wdrożenia MSSF 9.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Banku rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia współczynnik kapitału Tier 1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy Banku obniżyły się o 35 punktów bazowych.

W wyniku zastosowania MSSF 9, zgodnie z opisem przedstawionym powyżej, zmniejszeniu uległy wartość funduszy własnych oraz współczynniki kapitałowe Banku.

- **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.

Z zakresu standardu wyłączone są instrumenty finansowe (MSR 39/MSSF 9), umowy ubezpieczeniowe (MSSF 4) oraz leasing (MSSF 16), więc w ocenie Banku zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 15 zastąpił dotychczasowe modele rozpoznawania przychodów wynikające z MSR 18 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów, wspólnym dla wszystkich rodzajów transakcji, dla wszystkich przedsiębiorstw i branż. Model ten, jest możliwy do zastosowania dwojako, w zależności od tego, jak wypełniany jest obowiązek świadczenia:

- wypełniany w czasie,
- wypełniany jednorazowo.

Z punktu widzenia MSSF 15 kluczowym jest rozpoznawanie przychodów w opraciu o transfer aktywów do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę, oczekiwaną przez Bank, w zamian za przekazanie tych aktywów. Zatem moment przeniesienia „ryzyka i korzyści” nie jest już podstawowym kryterium ujęcia przychodu tak jak miało to miejsce w MSR 18.

O ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15 decyduje moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia. Natomiast oczekiwane jest, że w większości przypadków ten moment pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

5-etapowy model rozpoznawania przychodów wynikający z MSSF 15 przedstawia się następująco:

#### **Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem**

Zgodnie z MSSF 15, co do zasady, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków.

Bank ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Bank jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Bank jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną oraz
- jest prawdopodobne, że Bank otrzyma wynagrodzenie, które będzie mu przysługiwało w zamian aktywów, które zostaną przekazane klientowi.

W celu oceny, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Bank uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

Bank łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązаныmi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego;
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy lub
- aktywa przyrzeczone w umowach stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

#### **Krok 2.: Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń wynikających z umowy.**

W tym etapie niezbędne jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne. Dane aktywo jest niezależne, jeżeli klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywo nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Bank ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia.

#### **Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej**

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Bank do otrzymania (uprawnienia) w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Odzwierciedla ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

#### **Krok 4.: Alokacja ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń.**

Ze względu na fakt, iż poszczególne obowiązki świadczenia mogą być rozpoznawane w różnych momentach oraz w różny sposób (jednorazowo lub w czasie) w przypadku umów zawierających kilka komponentów usług/aktywów dostarczanych niezbędna jest alokacja ceny transakcyjnej na zidentyfikowane obowiązki świadczenia. Alokacja powinna odbyć się w oparciu o jednostkowe ceny sprzedaży.

#### **Krok 5.: Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy.**

Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi / usługa jest wykonana oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy w rozumieniu MSSF 15.



### **Status wdrożenia**

W 2017 roku Bank dokonał analizy wpływu wdrożenia 5-stopniowego modelu rozpoznawania przychodów.

Bank skorzystał z praktycznej możliwości zastosowania podejścia portfelowego do analizy umów z klientami wynikającej z MSSF 15.4. uznając, iż biorąc pod uwagę charakter tych umów, ich analiza portfela nie będzie skutkowała istotnie innym rezultatem, niż gdyby była przeprowadzana oddzielnie w odniesieniu do każdej pojedynczej umowy.

W rezultacie, Bank, nie zidentyfikował żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznania lub sposób ujęcia musiałby ulec zmianie w wyniku wejścia w życie MSSF 15.

### **Wpływ MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne**

Biorąc pod uwagę powyższe Bank uznaje, iż wpływ wdrożenia MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne Banku nie jest istotny.

- **MSSF 16 „Leasing”** – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu przede wszystkim poprzez wyeliminowanie stosowanego do tej pory podziału na leasing operacyjny i finansowy. Zgodnie z nowym standardem, w przypadku praktycznie każdej umowy spełniającej definicję leasingu, za wyjątkiem umów krótszych niż 12 miesięcy oraz dotyczących aktywów o niskiej wartości, leasingobiorca będzie zobowiązany do ujęcia w bilansie „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat będzie zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingobiorcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowe, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Bank uważa, iż zastosowanie ww. standardu nie będzie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowane przez Bank ujęcie umów leasingu finansowego w sprawozdaniu finansowym Banku. Ponadto, Bank ocenia, że wejście w życie ww. standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia dotyczące aktywów i zobowiązań wynikających z umów leasingu operacyjnego, w których Bank występuje jako leasingobiorca. Bank jest w trakcie szacowania wpływu powyższych zmian.

- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (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 MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

### **Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE**

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 28 lutego 2017 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone 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 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 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 9 „Instrumenty finansowe”** - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 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 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **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). Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz zmiany dotyczące zakresu standardów, ujmowania oraz wyceny, a także zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne. W ocenie Banku ww. zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 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 zakresie rozliczania podatku dochodowego”**  
(obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Banku, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów (z wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 16) nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane Bank na dzień bilansowy.

#### 4.11 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.

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.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

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.

#### **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 zdyskontowane 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.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Stan na 31.12.2017

Aktywa i zobowiązania finansowe na dzień 31 grudnia 2017 r.	Wartość księgowa  tys. PLN	Wartość godziwa  tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową  tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	138 061	138 061	0
Należności od banków i instytucji finansowych	136 395	136 395	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 961	77 961	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	63 594	0
Należności od klientów	16 233 800	15 973 783	-260 017
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 250 380	4 250 380	0
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	596 758	792
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	760 748	763 017	2 269
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 375	5 375	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	0
Zobowiązania w obec klientów	18 385 315	18 376 634	-8 681
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	512 297	509 830	-2 467

Stan na 31.12.2016

Aktywa i zobowiązania finansowe na dzień 31 grudnia 2016 r.	Wartość księgowa  tys. PLN	Wartość godziwa  tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową  tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	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
Należności od klientów	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
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania w obec 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 w obec klientów	15 592 427	15 598 169	5 742
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	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**



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

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 depoz, 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 depoz, 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 depoz, 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 depoz, 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.



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

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 Perspective Index 9,00%
2	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG 20,14% Hyundai Motor Co 27,17% MCDONALD'S CORP 13,57% Sony Corporation 24,92% THE COCA-COLA CO 10,41%
3	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
4	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500 9,15%
5	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M 0,80% FIXNBP EUR/PLN 3,70%
6	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 9,15%
7	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 23,25% Intel Corp 17,27% CISCO SUSTEMS INC 15,82% LG ELECTRONICS 35,48% FUJIFILM HOLDINGS 17,81% HITACHI LTD 21,44%
8	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
9	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc 27,05% Amazon.com, Inc. 15,22% Netflix, Inc. 30,67% eBay, Inc. 99,26% Yahoo! Inc. 28,67%
10	e-Rentier 18M	Model opcyjny	Facebook, Inc 27,05% Amazon.com, Inc. 15,22% Netflix, Inc. 30,67% eBay, Inc. 99,26% Apple Inc. 25,33%
11	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc 27,05% Amazon.com, Inc. 15,22% Netflix, Inc. 30,67% eBay, Inc. 99,26% Apple Inc. 25,33%
12	KIDS1	Model opcyjny	Hasbro Inc 34,56% Mattel Inc 77,31% Danone SA 12,04% Nestle SA 12,34% 21st Century Fox Inc 39,89% The Walt Disney Co 20,03%

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

13	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc	34,56%
			Mattel Inc	77,31%
			Danone SA	12,04%
			Nestle SA	12,34%
			21st Century Fox Inc	39,89%
			The Walt Disney Co	20,03%
14	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	26,48%
			Microsoft Corp	65,40%
			Danone SA	12,04%
			Nestle SA	12,34%
			21st Century Fox Inc	39,89%
			The Walt Disney Co	20,03%
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	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
18	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
19	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc	16,23%
			Amazon.com, Inc.	21,71%
			Apple Inc.	18,06%
20	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc	16,23%
			Amazon.com, Inc.	21,71%
			Apple Inc.	18,06%
21	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	2,85%
22	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	2,13%
23	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	2,13%

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2017:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77 961	0	<b>77 961</b>
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	63 594	0	<b>63 594</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 647 775	541 977	60 628	<b>4 250 380</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0		5 375	<b>5 375</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 989 613	<b>1 989 613</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (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 31.12.2016:

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

Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej w 2017 i 2016 roku.

## 5. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie funduszy własnych Banku 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 2017 roku, bufor będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (od 01.01.2019 roku). Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 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 31 grudnia 2017 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 31 grudnia 2017 wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Od dnia 1 stycznia 2017 roku Bank 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.

W Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora systemowego wskaźnik bufora ryzyka systemowego został określony w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.2), na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej. Bufor ryzyka systemowego ma zastosowanie do wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bufor ryzyka systemowego obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 r.

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 19 grudnia 2017 roku zmieniła w części decyzję administracyjną w sprawie „Identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym” wydaną w dniu 14

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

listopada 2016 roku. Idea Bank S.A. zgodnie z publikowaną listą nie jest identyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym. Tym samym nie obowiązuje Banku dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Idea Bank S.A. w 2017 r. były:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,25%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego minimalny poziom współczynnika kapitałowego wynosi 10,25%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z minimalnym poziomem w wysokości 5,75%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

## **5.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)**

W ramach wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego w tytułu kapitału regulacyjnego Bank 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 Banku z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (wg. stanu na 31 grudnia 2017 roku korekta wynosiła 11 220 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec 2017 roku 13,35%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosił 11,9%.

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 2017 r. rekomendowany przez KNF wymóg dla współczynnika kapitału Tier I wynosi 10,25%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,25%.

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Wartości współczynników kapitałowych dla Banku na 31.12.2017 oraz 31.12.2016.

Wyplacalność	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 041 380</b>	<b>1 877 405</b>
Kapitał podstawowy	155 753	155 963
Kapitał zapasowy	1 744 857	1 566 981
Zweryfikowany wynik	70 059	83 750
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-275 882</b>	<b>-487 488</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(204 865)	(176 617)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	15 969	(30 823)
Korekta o udziały w instytucjach finansowych, Korekta AVA oraz korekta o aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	(86 986)	(280 048)
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>1 765 498</b>	<b>1 389 917</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>224 584</b>	<b>318 285</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	224 584	318 285
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>-8 632</b>	<b>-65 725</b>
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(8 632)	(65 725)
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>215 952</b>	<b>252 560</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>1 981 450</b>	<b>1 642 477</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	4 619 001	4 276 122
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	67 819	130 203
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	968 336	1 415 107
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	559 177	521 445
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 431 203	10 407 566
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	5 291 941	4 099 039
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	260 927	213 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	276 478	250 495
<b>Razem aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>13 466 346</b>	<b>11 144 525</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	14 000	4 934
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	3 712	4 292
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	317 671	101 698
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	589 841	397 657
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	726	1 043
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>277 497</b>	<b>124 607</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>13 743 843</b>	<b>11 269 132</b>
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowego	1 099 507	901 531
Ryzyka kredytowego kontrahenta	-	-
Ryzyka operacyjnego	76 984	59 244
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	-	-
Innych ryzyk	11 220	4 973
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,35%</b>	<b>13,61%</b>

W dniu 19 lutego 2018 roku Bank otrzymał zgodę ze strony Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie 42 mln zł wyemitowanych obligacji podporządkowanych na poczet funduszy uzupełniających.



## 6. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych Idea Bank SA i ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętych przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania Ryzykiem w Banku posiadają 3-stopniową strukturę:

- Poziom strategiczny - Strategia i Biznes Plan Idea Bank (aktualizowany co roku)
- Poziom strategii i polityki zarządzania danym rodzajem ryzyka - Strategie i polityki zarządzania ryzykiem
- Poziom przepisów wewnętrznych - Zatwierdzone przez Zarząd Banku Instrukcje wewnętrzne regulujące i delegujące na poziom Departamentów i Biur zasady zarządzania danym rodzajem ryzyka w ramach przyjętej strategii i polityki

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Idea Bank SA. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Dokonuje ponadto oceny czy podejmowane przez Zarząd działania są skuteczne.

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz przyjętymi założeniami strategicznymi. Zakres ten obejmuje takie czynności jak: identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę, raportowanie, podejmowanie działań zaradczych, a także przeglądy i weryfikacje procesu zarządzania wybranym rodzajem ryzyka. Zarząd ponadto odpowiada za ustanowienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu podejmowanego ryzyka, podział odpowiedzialności zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, wprowadzenie i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest organem opiniodawczo-decyzyjnym powołanym w celu wspierania Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami, monitorowania oraz zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym (w tym ryzykiem walutowym i stopy procentowej), ryzykiem modeli, ryzykiem kredytowym oraz zarządzania ryzykiem adekwatności kapitałowej, oceną istotności ponoszonego ryzyka i odzwierciedleniem go w zasadach tworzenia kapitału wewnętrznego na poziomie jednostkowym oraz Grupy Kapitałowej.

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie spraw związanych z ryzykiem kredytowym. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur dotyczących realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi prawami, przepisami oraz standardami, w Banku funkcjonuje także wydzielona komórka Compliance, której celem działania jest również właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

### Procesy zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem Bank identyfikuje ryzyka i ocenia ich istotność na podstawie przyjętych czynników oceny istotności, kierując się podziałem na ryzyka trwale istotne, potencjalnie istotne oraz ryzyka nieistotne. Rozpoznanie każdego ryzyka polega na ocenie jego wpływu na wyniki prowadzonej przez Bank działalności, to znaczy takiego oddziaływania, które może przynieść materialny, negatywny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.

Jako ryzyka istotne Bank w 2017 roku uznawał następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań
- ryzyko operacyjne

### 6.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Banku i spółek Grupy. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutem.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL 90+, kosztem ryzyka i parametrem odzysku. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem Bank kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego;
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodykami oceny ryzyka kredytowego;
- wykorzystuje modele dostosowane do segmentu klienta i produktu do wyceny ryzyka;
- limituje poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych));

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji;
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których Bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku;
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej;
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych;
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych;
- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności;
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

Przepisy wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych, wewnętrzne limity kredytowe, kompetencje decyzyjne oraz system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego komitetom, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku a także modele scoringowe oraz narzędzia informacyjne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacji.

W Banku funkcjonuje system raportowania. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka obejmują między innymi następujące elementy:

- analizy vintage w tym jakości i skuteczności procesów kredytowych ,
- wykorzystanie limitów kredytowych,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- analiz back–testów dla odpisów aktualizacyjnych,
- aktualizacje wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych na podstawie analiz rynku nieruchomości.

W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego oraz opłacalności portfeli kredytowych Bank wykorzystuje różne metody pomiaru i wyceny ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych w Banku tworzone są według zasad MSR/MSSF.

Przy szacowaniu odpisów Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosowanych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

### **Jakość portfela**

Bank bada jakość portfela kredytowego poprzez udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w saldzie portfela.

Na koniec grudnia 2017 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w portfelu Banku wynosił 8,30%. W porównaniu do 2016 wskaźnik ten wzrósł o 1,88 punktu procentowego. Niższy wskaźnik w 2016 roku związany był ze sprzedażą wybranych ekspozycji kredytowych za łączną cenę 109 mln zł. Łączna wartość sprzedawanych wierzytelności wyniosła 702 mln zł.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ w portfelu według stanu na koniec 2016 i 2017 roku.

	2017	2016
Udział salda 90+ *	8,30%	6,42%

\* obliczony w g w artości kapitału pozostałego do spłaty

Na koniec 2017 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 740,2 mln zł i była wyższa o 47,7% w porównaniu do 2016 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 501,1 mln zł.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec 2017 roku w Banku wyniósł 41,37% i wzrósł w porównaniu do 2016 roku.

	2017	2016
Pokrycie salda 90+ odpisami *	41,37%	38,39%

\* obliczone jako iloraz w artości odpisów i kapitału pozostałego do spłaty

### **Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym**

Główna działalność kredytowa Banku realizowana jest w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, poprzez:

- finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne;
- finansowanie obrotowe;
- finansowanie skupionych wierzytelności leasingowych i faktoringowych

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych. W zakresie wykupu wierzytelności przez Idea Bank, na podstawie zapisów w umowach między stronami, w przypadku opóźnień w spłacie skupionych zobowiązań, strona od której dokonany został wykup zobowiązuje się do bezwarunkowej zapłaty niespłaconych należności. Zwolnienie zabezpieczenia następuje po uzyskaniu od klienta lub firmy od której dokonano wykupu wierzytelności spłaty wszystkich roszczeń Banku wynikających z wykupionej wierzytelności.

### **Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka.**

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

Ograniczając ryzyko kredytowe Idea Bank S.A. wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytu.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSR 39,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

Przy szacowaniu odpisów ekspozycji ocenianych grupowo, Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Bank uwzględnia w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

1. gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
2. gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

3. gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
4. gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
5. przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
6. umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
7. cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
8. gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne;
9. gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;
10. gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
11. poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
12. gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego;
13. gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10;
14. wpłata określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymienialnej na rachunek banku, spełniająca warunki określone w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji;
15. zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:
  - a) banku posiadającym ekspozycję kredytową lub
  - b) banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
16. przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
17. blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
18. hipoteka powstała na:
  - a) nieruchomości,

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

- b) użytkowaniu wieczystym,
- c) własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
- d) spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
- e) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- f) prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
- 19. przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
  - a) papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
  - c) bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
- 20. zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19, według ich wartości godziwej;
- 21. przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych w pkt 19, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- 22. zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19;
- 23. zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
- 24. zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. - Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r. Nr 100, poz. 696, z późn. zm.1));
- 25. przeniesienie na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;
- 26. zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;
- 27. oświadczenie patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej banku oraz utrzymanie niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, pod warunkiem że:
  - a) bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
  - b) zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
- 28. ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
- 29. bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeterminowana .

Bank stosuje ograniczenia wartości zabezpieczeń przyjmowanych do celów kalkulacji odpisów aktualizujących w przypadku :

- hipoteki,
- przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,
- przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki,
- zastawu na statku morskim lub powietrznym,
- zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych,
- zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej,
- gwarancji lub poręczenia podmiotu oraz oświadczenia patronackiego.

W przypadku gdy przedmiotem przewłaszczenia lub zastawu jest ułamkowa część rzeczy ruchomej jako wartość zabezpieczenia przyjmuje się ułamkową część wartości całego zabezpieczenia.

Do kalkulacji odpisów Bank nie przyjmuje wartości zabezpieczenia hipotecznego, którego nie udało się zbyć w okresie 3 lat od czasu rozpoczęcia procesu zbycia zabezpieczenia.



### Umowy restrukturyzowane

W ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank S.A. podejmuje decyzje restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności polegających na:

- zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- zmianie wysokości rat,
- zmianie wysokości oprocentowania,
- zawieszeniu naliczania odsetek,
- kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- umorzeniu części zadłużenia,
- zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

Głównym ryzykiem w procesie restrukturyzacji jest dokonanie prawidłowej oceny zdolności kredytowej dłużnika przy nowych zrestrukturyzowanych warunkach.

Głównymi powodami restrukturyzacji ekspozycji kredytowych są trudności finansowe kredytobiorców wynikające z opóźnień płatności od kontrahentów, utraty płynności finansowej oraz spadku obrotów w firmie.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości (default) jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- a) ekspozycja nie posiada innych przesłanek utraty wartości,
- b) od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok,
- c) na koniec 12 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych przy założeniu kwoty istotności (50 PLN) zmniejszyło się do mniej niż 30 dni i utrzymało się,
- d) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji tj. jeżeli dłużnik uiścił – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Poniższe tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji według stanu na dzień 31 grudnia 2017 i 2016 roku.

Umowy renegotjowane - 31.12.2017	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inw estycyjne	235	34 478	987	33 510
- kredyty operacyjne	376	19 072	1 382	17 694
- kredyty samochodowe	9	338	27	310
<b>Razem</b>	<b>620</b>	<b>53 888</b>	<b>2 396</b>	<b>51 514</b>

Umowy renegotjowane - 31.12.2016	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inw estycyjne	160	34 637	571	34 066
- kredyty operacyjne	348	13 958	928	13 030
- kredyty samochodowe	4	296	48	248
<b>Razem</b>	<b>515</b>	<b>48 891</b>	<b>1 547</b>	<b>47 344</b>

Idea Bank S.A.  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa finansowe:</b>		
Kasa i środki w Banku Centralnym ( z wyjątkiem gotówki )	90 617	78 015
Należności od banków i instytucji finansowych	136 374	163 765
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	607 432
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 961	46 693
Należności od klientów	16 233 800	14 376 617
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 250 380	3 662 623
Inne aktywa	1 941 732	1 022 009
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>23 390 424</b>	<b>19 958 229</b>
<hr/>		
Zobowiązania gwarancyjne	3 667	2 716
Zobowiązania warunkowe	715 614	996 283
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>719 281</b>	<b>998 999</b>
<hr/>		
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>24 109 705</b>	<b>20 957 228</b>

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na ich stopień przeterminowania. Wysoka jakość oznacza aktywa finansowe zaległe w przedziale do 30 dni, standardowa jakość aktywa finansowe w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywa finansowe w przedziale od 61 do 90 dni.

Stan na dzień 31 grudnia 2017 r.	Zaległe, bez utraty wartości						Razem tys. PLN
	Niezaległe tys. PLN	Wysoka jakość	Standardowa jakość	Niższa jakość	Zaległe z utratą wartości	Odpisy (w tym IBNR)	
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Należności od banków i instytucji finansowych	137 146	0	0	0	0	-751	136 395
Należności od klientów	14 234 686	936 524	194 798	120 126	1 487 103	-739 437	16 233 800
- kredyty inwestycyjne	3 119 163	304 300	86 273	46 248	566 078	-166 701	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 565 633	365 548	94 196	70 976	886 940	-543 380	4 439 913
- kredyty samochodowe	163 319	22 868	5 278	2 873	31 342	-25 545	200 135
- skupione wierzytelności	7 386 571	243 808	9 051	29	2 743	-3 811	7 638 391
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	0	0	0	0	0	595 966
Instrumenty finansowe:	4 189 752	0	0	0	0	0	4 189 752
Dostępne do sprzedaży	4 189 752	0	0	0	0	0	4 189 752
- emitowane przez Banki Centralne	541 977	0	0	0	0	0	541 977
- emitowane przez Skarb Państwa	3 647 775	0	0	0	0	0	3 647 775
<b>Razem</b>	<b>19 157 550</b>	<b>936 524</b>	<b>194 798</b>	<b>120 126</b>	<b>1 487 103</b>	<b>-740 188</b>	<b>21 155 913</b>

Stan na dzień 31 grudnia 2016 r.	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa jakość	Niższa jakość			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN			
Należności od banków i instytucji finansowych	164 494	0	0	0	0	-729	163 765
Należności od klientów	12 814 429	619 216	158 508	94 672	1 190 206	-500 414	14 376 617
- kredyty inwestycyjne	3 235 252	240 085	58 021	35 485	476 517	-103 421	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 313 585	255 431	72 715	48 693	671 316	-363 590	3 998 150
- kredyty samochodowe	259 517	20 849	5 691	2 283	27 471	-25 975	289 836
- skupione wierzycielności	6 006 075	102 851	22 081	8 211	14 902	-7 428	6 146 692
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	0	0	0	0	0	607 432
Instrumenty finansowe:	3 612 598	0	0	0	0	0	3 612 598
Dostępne do sprzedaży	3 612 598	0	0	0	0	0	3 612 598
- emitowane przez Banki Centralne	482 968	0	0	0	0	0	482 968
- emitowane przez Skarb Państwa	3 129 630	0	0	0	0	0	3 129 630
<b>Razem</b>	<b>17 198 953</b>	<b>619 216</b>	<b>158 508</b>	<b>94 672</b>	<b>1 190 206</b>	<b>-501 143</b>	<b>18 760 412</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

W przypadku należności od klientów, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości Bank identyfikuje należności w przypadku których, mimo zidentyfikowanej przesłanki utraty wartości samej utraty wartości Bank nie stwierdza po uwzględnieniu wpływu finansowego efektu zabezpieczeń na odpis, a także należności dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości oraz utworzono odpis.

Należności od klientów z przesłanką ale bez utraty wartości	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	449 415	437 065
- kredyty operacyjne	48 146	29 497
- kredyty samochodowe	1 340	1 186
- skupione wierzycielności	0	13 592
<b>Odpis</b>	<b>498 901</b>	<b>481 340</b>

## 6.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, iż stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank przyjmą wartości różniące się od istniejących w dacie początkowego ujęcia, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

### 6.2.1. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji wymiany walutowej w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymania wymogu kapitałowego w ramach kapitału regulacyjnego.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym sprowadza się do zarządzania pozycjami walutowymi Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitu otwartych pozycji walutowych,
- sporządzanie zestawienia pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz pozycji całkowitej,
- monitorowanie oraz zabezpieczanie operacji generujących różnice kursowe.

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, a tym samym ograniczanie ewentualnych strat z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych procedur wewnętrznych, zawierających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka walutowego.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną maksymalną wartość straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych, w normalnych warunkach rynkowych oraz przy zachowaniu założonego poziomu ufności i okresu utrzymania pozycji.

Maksymalne straty na posiadanym przez Bank portfelu walutowym wyznaczone w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% wg stanu na 31.12.2017 r. zostały przedstawione w tabeli poniżej:



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Pozycja walutowa na 31.12.2017 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom	poziom	poziom	poziom	
	ufności	ufności	ufności	ufności	
	99,90%	99,00%	99,90%	99,00%	
USD	7 040	99,2	74,7	313,7	236,1
EUR	3 519	21,3	16,0	67,2	50,6
CHF	60	0,6	0,5	1,9	1,4
GBP	-10	0,2	0,1	0,5	0,4
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	-13	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	160	1,0	0,7	3,0	2,3
NOK	11	0,2	0,1	0,5	0,4
SEK	-48	0,6	0,5	1,9	1,4
JPY	46	0,7	0,5	2,1	1,6
<b>VAR</b>		<b>111</b>	<b>83,5</b>	<b>350,9</b>	<b>264,1</b>

Pozycja walutowa na 31.12.2016 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom	poziom	poziom	poziom	
	ufności	ufności	ufności	ufności	
	99,90%	99,00%	99,90%	99,00%	
USD	70	1,5	1,1	4,7	3,5
EUR	1 277	15,1	11,4	47,8	36,0
CHF	15	0,2	0,2	0,7	0,5
GBP	-58	1,4	1,1	4,6	3,4
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	-7	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	58	0,7	0,5	2,1	1,6
NOK	120	2,0	1,5	6,4	4,8
SEK	87	1,2	0,9	3,9	3,0
<b>VAR</b>		<b>18,2</b>	<b>13,7</b>	<b>57,5</b>	<b>43,3</b>

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe Banku w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

Stan na 31.12.2017	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa należności od Banku Centralnego	59 672	78 389	0	0	0	0	0	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	38 885	55 127	0	0	25 144	17 239	0	136 395
Należności od klientów	13 826 112	2 397 592	0	0	10 096	0	0	16 233 800
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	0	0	0	0	0	0	595 966
Papiery wartościowe	4 250 380	0	0	0	0	0	0	4 250 380
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	305 886	0	0	0	0	0	0	305 886
Pozostałe*	2 664 608	0	0	0	0	0	0	2 664 608
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 741 509</b>	<b>2 531 108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 240</b>	<b>17 239</b>	<b>0</b>	<b>24 325 096</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	712 991	47 757	0	0	0	0	0	760 748
Zobowiązania wobec klientów	18 257 639	91 362	0	0	26 115	10 199	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	512 297	0	0	0	0	0	0	512 297
Rezerwy	9 499	0	0	0	0	0	0	9 499
Pozostałe**	2 333 921	0	0	0	0	0	0	2 333 921
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 826 347</b>	<b>139 119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 115</b>	<b>10 199</b>	<b>0</b>	<b>22 001 780</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>2 323 316</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 323 316</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>24 149 663</b>	<b>139 119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 115</b>	<b>10 199</b>	<b>0</b>	<b>24 325 096</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-2 408 154</b>	<b>2 391 990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 125</b>	<b>7 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	2 552 790	0	0	0	0	0	0	2 552 790
Pasywa	250 000	2 241 609	0	0	0	0	0	2 491 609
<b>LUKA</b>	<b>-105 364</b>	<b>150 380</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 125</b>	<b>7 040</b>	<b>0</b>	<b>61 181</b>

\* Pozostałe aktywa zawierają inne aktywa, aktywa z tytułu podatku dochodowego, aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, rzeczowe aktywa trwale, wartości niematerialne oraz pochodne instrumenty finansowe

\*\* Pozostałe zobowiązania zawierają zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania

Stan na 31.12.2016	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa należności od Banku Centralnego	78 245	51 457	0	0	0	0	0	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	41 242	101 746	529	0	17 699	669	1 880	163 765
Należności od klientów	12 340 344	2 036 271	0	0	2	0	0	14 376 617
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	0	0	0	0	0	0	607 432
Papiery w wartościowe	3 662 623	0	0	0	0	0	0	3 662 623
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	598 552	0	0	0	0	0	0	598 552
Pozostałe	1 684 285	0	0	0	0	0	0	1 684 285
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>19 012 723</b>	<b>2 189 474</b>	<b>529</b>	<b>0</b>	<b>17 701</b>	<b>669</b>	<b>1 880</b>	<b>21 222 976</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	772 575	8 915	0	0	3	0	0	781 493
Zobowiązania wobec klientów	15 544 479	39 342	513	0	5 480	1 001	1 612	15 592 427
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	469 335	0	0	0	0	0	0	469 335
Rezerwy	4 388	0	0	0	0	0	0	4 388
Pozostałe	2 437 520	0	0	0	0	0	0	2 437 520
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>19 228 297</b>	<b>48 257</b>	<b>513</b>	<b>0</b>	<b>5 483</b>	<b>1 001</b>	<b>1 612</b>	<b>19 285 163</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>1 937 813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>1 937 813</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 166 110</b>	<b>48 257</b>	<b>513</b>	<b>0</b>	<b>5 483</b>	<b>1 001</b>	<b>1 612</b>	<b>21 222 976</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-2 153 387</b>	<b>2 141 217</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>12 218</b>	<b>-332</b>	<b>268</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	2 859 183	177 132	0	0	2 090	0	0	3 038 405
Pasywa	252 092	2 333 525	0	0	14 210	617	0	2 600 444
<b>LUKA</b>	<b>453 704</b>	<b>-15 176</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>-949</b>	<b>268</b>	<b>437 961</b>

### 6.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. W 2017 roku Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla Księgi Bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

#### **Rodzaje ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:**

##### Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką terminów przeszacowań, która jest podstawową metodą analizy ryzyka stopy procentowej oznaczającą potencjalne zagrożenie wyniku odsetkowego Banku, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania (tj. momentu dostosowania oprocentowania do rynkowych stóp procentowych) pozycji w bilansie. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian ich oprocentowania w określonym przyszłym okresie. Szacowania możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i obejmuje zmianę wyniku dla kolejnych 12 miesięcy.

##### Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) rynkowych stóp procentowych w danej walucie (np. stawki WIBOR), które są podstawą oprocentowania różnych instrumentów przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania (termin i sposób zmiany oprocentowania danego produktu wynikający z rodzaju stawki bazowego i zapisów umownych).

##### Ryzyko opcji klienta

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

##### Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku sklasyfikowane według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. zł) - łącznie dla oprocentowania stopą stałą, zmienną i pozycji nieoprocentowanych:

Stan na 31.12.2017:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiące do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>12 323 134</b>	<b>5 144 124</b>	<b>720 542</b>	<b>1 816 620</b>	<b>190 602</b>	<b>4 130 074</b>	<b>24 325 096</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 380	0	0	0	0	131 681	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	103 528	3 212	0	0	0	29 655	136 395
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 336 188	4 798 673	190 395	1 816 620	190 602	901 321	16 233 800
Pozostałe pożyczki i należności	238 900	342 240	14 827	0	0	0	595 966
Instrumenty finansowe	3 638 137	0	515 320	0	0	96 923	4 250 380
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 970 494	2 970 494
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 644 014</b>	<b>1 901 288</b>	<b>257 970</b>	<b>2 708 411</b>	<b>22 001 780</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	395 757	0	0	0	0	364 991	760 748
Zobowiązania wobec klientów	5 496 762	8 180 514	2 548 781	1 901 288	257 970	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111 993	305 072	95 232	0	0	0	512 297
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 343 420	2 343 420
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 323 316</b>	<b>2 323 316</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 644 014</b>	<b>1 901 288</b>	<b>257 970</b>	<b>5 031 727</b>	<b>24 325 096</b>
<b>Luka</b>	<b>6 318 622</b>	<b>-3 341 461</b>	<b>-1 923 472</b>	<b>-84 667</b>	<b>-67 368</b>	<b>-901 653</b>	<b>0</b>

Stan na 31.12.2016:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiące do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>12 273 286</b>	<b>4 958 407</b>	<b>286 203</b>	<b>1 030 047</b>	<b>106 379</b>	<b>2 568 654</b>	<b>21 222 976</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	78 015	0	0	0	0	51 687	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	110 020	18 796	8 845	16 267	0	9 837	163 765
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 229 157	3 971 934	262 246	1 013 780	106 379	793 121	14 376 617
Pozostałe pożyczki i należności	243 496	348 824	15 112	0	0	0	607 432
Instrumenty finansowe	3 612 598	0	0	0	0	50 025	3 662 623
Pozostałe	0	618 853	0	0	0	1 663 984	2 282 837
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 557 448</b>	<b>6 020 949</b>	<b>2 860 250</b>	<b>1 141 322</b>	<b>69 715</b>	<b>2 635 479</b>	<b>19 285 163</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	562 965	22 847	120 073	6 081	0	69 527	781 493
Zobowiązania wobec klientów	5 891 882	5 718 614	2 652 931	1 135 241	69 715	124 044	15 592 427
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 601	279 488	87 246	0	0	0	469 335
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 441 908	2 441 908
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 937 813</b>	<b>1 937 813</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>6 557 448</b>	<b>6 020 949</b>	<b>2 860 250</b>	<b>1 141 322</b>	<b>69 715</b>	<b>4 573 292</b>	<b>21 222 976</b>
<b>Luka</b>	<b>5 715 838</b>	<b>-1 062 542</b>	<b>-2 574 047</b>	<b>-111 275</b>	<b>36 664</b>	<b>-2 004 638</b>	<b>0</b>



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Zmiana wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej zmianie stóp procentowych o +/-100p.b. i założonej stałości bilansu. Analiza uwzględnia ponadto założenie, że w przypadku spadku stóp oprocentowanie depozytów terminowych i rachunków bieżących nie spadnie poniżej 0%. Zmiana wyniku odsetkowego pokazywana jest dla głównych walut w bilansie Banku (PLN i EUR).

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. PLN]	31.12.2017		31.12.2016	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-36 105	-2 566	-5 366	-1 631
Wzrost stóp o 1 pkt %	10 555	1 692	-2 978	1 258

### 6.2.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/utruty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowanie jej rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel, sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności, Bank koncentruje się głównie na:

1. utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgonie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
2. utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
3. pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
4. podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

Bank dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o regulacje nadzorcze, przyjęty apetyt na ryzyko w zakresie ryzyka płynności oraz wewnętrzne procedury, zawierające metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności.

Do oceny poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje między innymi następujące miary ryzyka płynności oraz analizy:

1. nadzorcze normy płynności,
2. luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
3. wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i zobowiązań.

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Banku na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016 według terminów urealnionych (w tys. zł):

Stan na 31.12.2017:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	-637 001	24 557	12 980	9 673	1 414	732 818	144 441
Należności od banków i instytucji finansowych	93 990	348	1 603	34 864	5 589	0	136 395
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 935	22 855	37 804	0	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	239	3 493	22 676	39 263	12 290	0	77 961
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 183 107	751 855	3 549 722	7 491 655	3 257 461	0	16 233 800
Pozostałe kredyty i pożyczki	0	0	392 572	203 394	0	0	595 966
Instrumenty finansowe	3 731 225	0	0	180 279	338 875	0	4 250 380
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	0	0	0	0	305 886	305 886
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	204 865	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	70 579	70 579
Aktywa przeznaczone do zbycia	0	0	0	0	0	1 487	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	136 922	136 922
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	2 109 200	2 109 200
<b>Razem aktywa:</b>	<b>4 371 560</b>	<b>783 189</b>	<b>4 002 408</b>	<b>7 996 933</b>	<b>3 615 629</b>	<b>3 561 757</b>	<b>24 331 476</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	629 497	18 142	104 198	7 829	1 082	0	760 748
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	156 437	86 320	44 994	1 670 761	31 101	0	1 989 613
Zobowiązania w obec klientów	1 445 584	797 658	415 773	15 438 914	287 387	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	470 185	42 112	0	512 297
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	338 933	338 933
Rezerwy	0	0	0	0	0	9 499	9 499
Kapitały	0	0	0	0	0	2 323 316	2 323 316
<b>Razem pasywa:</b>	<b>2 231 518</b>	<b>902 120</b>	<b>564 965</b>	<b>17 587 689</b>	<b>361 682</b>	<b>2 677 123</b>	<b>24 325 096</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	601 977	395	8 007	76 124	16 835	0	703 337
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>2 833 494</b>	<b>902 515</b>	<b>572 971</b>	<b>17 663 813</b>	<b>378 516</b>	<b>2 677 123</b>	<b>25 028 433</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>1 538 066</b>	<b>-119 326</b>	<b>3 429 436</b>	<b>-9 666 880</b>	<b>3 237 113</b>	<b>884 634</b>	<b>-696 957</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 119 stanowią jego integralną część

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2016

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	-532 207	30 347	16 541	15 362	447	626 535	157 025
Należności od banków i instytucji finansowych	20 971	0	0	35 203	107 590	0	163 765
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	1 075	0	0	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	46 693	0	0	46 693
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 034 027	648 182	2 726 555	6 806 837	3 161 016	0	14 376 617
Pozostałe kredyty i pożyczki	0	0	10 119	597 313	0	0	607 432
Instrumenty finansowe	3 268 623	0	0	104 000	290 000	0	3 662 623
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	0	0	0	0	598 552	598 552
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	176 617	176 617
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	68 903	68 903
Aktywa przeznaczone do zbycia	0	0	0	0	0	845	845
Aktywo z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	195 576	195 576
Pozostałe aktywa	89 471	5 811	395 394	697 575	0	1 194 576	1 194 576
<b>Razem aktywa:</b>	<b>3 880 885</b>	<b>684 340</b>	<b>3 148 610</b>	<b>8 304 058</b>	<b>3 559 054</b>	<b>2 861 604</b>	<b>21 250 299</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	628 354	22 443	124 348	6 347	0	0	781 493
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	21	56 871	14 853	0	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	5 180	0	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	118 193	103 677	54 727	1 839 641	10 001	0	2 126 240
Zobowiązania w obec klientów	866 752	760 300	401 332	13 490 699	73 344	0	15 592 427
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	0	0	0	469 335	0	0	469 335
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	9 494	0	0	0	0	0	9 494
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	224 861	224 861
Rezerwy	0	0	0	0	0	4 388	4 388
Kapitały	0	0	0	0	0	1 937 813	1 937 813
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>1 622 794</b>	<b>886 442</b>	<b>637 278</b>	<b>15 826 055</b>	<b>83 346</b>	<b>2 167 062</b>	<b>21 222 976</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	434 299	20	4 781	36 018	39 128	0	514 247
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>2 057 093</b>	<b>886 462</b>	<b>642 059</b>	<b>15 862 073</b>	<b>122 474</b>	<b>2 167 062</b>	<b>21 737 223</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>1 823 792</b>	<b>-202 122</b>	<b>2 506 550</b>	<b>-7 558 015</b>	<b>3 436 580</b>	<b>694 542</b>	<b>-486 924</b>

W powyższych tabelach aktywa trwałe, wartości niematerialne oraz aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowane zostały w przedziale „o nieokreślonej zapadalności”.

Bank dokonuje zestawienia urealnionej luki płynności na bazie sformalizowanej metodologii Banku. Oprócz pozycji bilansowych, w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków z Banku. Wszystkie należności i zobowiązania są przed urealnieniem wykazywane według rzeczywistych terminów zapadalności i wymagalności (zestawienie kontraktowej luki płynności). Zestawienie urealnionej luki płynności prezentuje poszczególne pozycje, które wykazywane są według terminów najbardziej prawdopodobnego wpływu/wypływu środków.

Pozycje, które podlegają urealnieniu:

- 1) po stronie aktywnej: gotówka, należności od klientów, papiery wartościowe oraz należności pozabilansowe
- 2) po stronie pasywnej: zobowiązania wobec klientów dla sektora niefinansowego.

Pozostałe pozycje wykazywane zgodnie z rzeczywistymi terminami zapadalności bez dodatkowych urealnień.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności w zakresie niedopasowanie urealnionych przepływów wynikających z aktywów i zobowiązań w poszczególnych pasmach czasowych.

#### **6.2.4. Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)**

Korekta wyceny kredytowej (CVA - Credit Value Adjustment) to różnica pomiędzy wartością portfela wolnego od ryzyka, a realną wartością portfela, obejmującą możliwość braku spłaty zobowiązań przez kontrahenta.

W ramach zarządzania ryzykiem CVA, Bank ustala limity zaangażowania na poszczególnych kontrahentów (w tym limity na symetryczne i niesymetryczne transakcje pochodne) oraz stosuje zaawansowane metody wyceny do wartości godziwej transakcji pochodnych na stopę procentową oraz transakcji opcyjnych.

#### **6.2.5. Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej**

Bank dokonuje bieżącej identyfikacji koncentracji w różnych obszarach działalności. Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe za zjawisko mogące negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Bank określił zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem koncentracji w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka koncentracji i jego rzetelną ocenę, jak również zapewnienie funkcjonowania właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko koncentracji, z uwzględnieniem efektywnego procesu raportowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko wynikające z koncentracji ekspozycji w szczególności wobec:

- poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów,
- klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
- podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.,
- poszczególnych produktów,
- klientów z tego samego regionu geograficznego,
- klientów niepowiązanych ze sobą, ale oferujących bankowi ten sam rodzaj zabezpieczenia lub zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- dużych ekspozycji – limity określone w art. 395 ust. 1 CRR ,
- ekspozycji udzielonych z czynnikami komfortu lub odstępstwami.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Koncentracja zaangażowania Idea Bank S.A. w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2017 w %	31.12.2016 w %
<b>Handel hurtowy i detaliczny</b>	<b>38,19%</b>	<b>22,79%</b>
<b>Transport, gospodarka magazynowa i łączność</b>	<b>16,78%</b>	<b>17,33%</b>
<b>Budownictwo</b>	<b>8,88%</b>	<b>8,65%</b>
<b>Działalność produkcyjna</b>	<b>7,48%</b>	<b>7,85%</b>
Produkcja artykułów spożywczych	1,00%	1,15%
Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,52%	0,58%
Produkcja skóry i wyrobów ze skóry	0,07%	0,07%
Produkcja drewna i wyrobów z drewna	1,45%	1,48%
produkcja masy celulozowej, papieru oraz wyrobów z papieru	0,15%	0,16%
Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,01%	0,01%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,15%	0,14%
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,38%	0,41%
Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych	0,86%	0,92%
Produkcja metali i przetworzonych wyrobów z metali	1,30%	1,32%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,76%	0,70%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,69%	0,77%
Produkcja sprzętu transportowego	0,14%	0,14%
Produkcja gdzie indziej niesklasyfikowana	0,00%	0,00%
<b>Rolnictwo i łowiectwo</b>	<b>2,16%</b>	<b>2,40%</b>
<b>Pośrednictwo finansowe</b>	<b>2,77%</b>	<b>3,20%</b>
<b>Obsługa nieruchomości</b>	<b>1,66%</b>	<b>1,73%</b>
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>1,01%</b>	<b>1,31%</b>
<b>Górnictwo i kopalnictwo</b>	<b>0,21%</b>	<b>0,22%</b>
<b>Administracja publiczna</b>	<b>0,09%</b>	<b>0,12%</b>
<b>Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz</b>	<b>0,10%</b>	<b>0,17%</b>
<b>Pozostałe sekcje</b>	<b>20,67%</b>	<b>34,23%</b>
<b>Ogółem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Z uwagi na lokalny charakter działalności ryzyko kredytowe Banku skoncentrowane jest niemal wyłącznie na terenie Polski.

Struktura portfela kredytowego Idea Bank S.A. w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze:

Struktura portfela kredytowego	31.12.2017 %	31.12.2016 %
<b>Kredyty dla osób fizycznych, w tym:</b>	<b>1,01%</b>	<b>1,31%</b>
- kredyty samochodowe	0,13%	0,17%
- pozostałe	0,88%	1,14%
<b>Kredyty MŚP, w tym:</b>	<b>98,99%</b>	<b>98,69%</b>
- kredyty inwestycyjne	22,87%	26,27%
- kredyty operacyjne	30,11%	29,37%
- pozostałe	46,01%	43,05%
<b>Razem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### **6.3. Ryzyko operacyjne**

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki Banku. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, podległy Członkowi Zarządu, jako jednostka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym, która:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru;
- uwzględnia przyjętą w Banku definicję ryzyka operacyjnego, docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- z uwagi na to, że wiele elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku znajduje się na etapie rozwoju i wdrażania, zawiera charakterystykę zasad już stosowanych w Banku, znajdujących się w fazie rozwoju oraz planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzenie), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniotwórczy - doradczy dla Zarządu Banku.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany systemem informatycznym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty zdarzeń / strat operacyjnych;
- raporty z postępów zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego;
- raport z samooceny ryzyka operacyjnego;
- raport dot. incydentu o potencjalnej stracie przekraczającej 100 tys. zł;
- analiza wykorzystania limitu apetytu na ryzyko operacyjne w roku minionym;
- raport dotyczący czynności bankowych powierzanych dostawcom zewnętrznym (outsourcing).

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;



- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.; kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

#### **6.4. Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne**

Nadzór nad spółkami zależnymi sprawują Członkowie Zarządu Banku zgodnie z podziałem obowiązków zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Idea Banku. Nadzór dokonywany jest przez Biuro Nadzoru nad Spółkami Zależnymi, podległy Członkom Zarządu Idea Banku, którym powierzono nadzór nad Spółkami Zależnymi. W ramach zarządzania ryzykiem inwestycji jak i nadzoru Bank szczegółowo określa zasady własne oraz dla podległych spółek do przestrzegania których je zobowiązuje, w szczególności:

- zasady sprawowania nadzoru nad spółkami, w których Bank zaangażowany jest kapitałowo,
- zasady zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych i Grupie Idea Bank, w tym ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym, ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym,
- zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych,
- nałożone na spółki zależne obowiązki w zakresie raportowania,
- zasady tworzenia i monitorowania budżetu Grupy Idea Bank w oparciu o dane zawarte w budżetach spółek zależnych oraz zasad wewnętrznych rozliczeń.

Sprawowanie nadzoru właścicielskiego w spółce ma na celu zabezpieczenie interesów Banku przez zapewnienie realizacji celu, dla którego Bank uczestniczy w spółce, w szczególności przez realizację uzgodnionych z Bankiem założeń w zakresie realizacji planu finansowego spółki. Kontrola ryzyka inwestycji w spółce zależnej służy zabezpieczeniu interesów Banku wynikających z działalności biznesowej spółki przez zapewnienie osiągnięcia przez spółkę uzgodnionych z Bankiem wartości parametrów biznesowych i/lub finansowych.

Za zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety: Komitet Kredytowy, Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitety odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Bank monitoruje, ewidencjonuje i zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka w ujęciu skonsolidowanym, tj. zarówno na poziomie Banku oraz w ujęciu całej Grupy.

## 6.5. Pozostałe ryzyka

### 6.5.1. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe (opisane w nocie 6.1 ryzyko kredytowe).

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową (za wyjątkiem opcji). Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

### 6.5.2. Ryzyko modeli

Ryzyko modeli oznacza ryzyko poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie funkcjonujących w Banku modeli.

W Banku funkcjonują regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają:

- zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli i jego rzetelną ocenę,
- funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli,
- efektywny proces raportowania.

Bank dokonuje przeglądu istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności. W Banku identyfikowane są następujące klasy modeli:

- modele scoringowe,
- modele kapitału wewnętrznego,
- modele ryzyka rynkowego i płynności,
- modele wyceny,
- modele utraty wartości,
- modele stress-testów.

Bank w celu określenia skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka modeli dokonuje oceny poziomu ryzyka modeli na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku). Na podstawie przeprowadzonych ocen indywidualnych Bank ustalił poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony jako udział modeli z wysokim poziomem ryzyka modeli.

### 6.5.3. Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

Sytuacja gospodarcza i polityczna w kraju powoduje, iż działalności polskich przedsiębiorstw towarzyszy ryzyko zmian przepisów, w szczególności w obszarze podatkowym. Ryzyko podatkowe można uznać za wysokie i stale rosnące i może ono skutkować wzrostem obciążeń podatkowych, w tym dotyczących transakcji, w których przedtem ono nie występowało. Wynika to między innymi ze zmiany podejścia odpowiednich organów do interpretacji prawnej przepisów podatkowych.

Bank dokonuje na bieżąco aktualizacji wewnętrznych procedur w celu przestrzegania odpowiednich przepisów prawa oraz dokonuje identyfikacji i minimalizacji ryzyka podatkowego. W szczególności Bank uzyskuje interpretacje przepisów podatkowych, wydawanych przez Ministra Finansów, tam gdzie istnieje ryzyko różnej interpretacji organów administracyjnych. Według najlepszej wiedzy Zarządu, Bank zastosował się do wszystkich obowiązujących w trakcie roku przepisów podatkowych i dokonał właściwego ujęcia zdarzeń gospodarczych w sprawozdaniu finansowym.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

---

W 2017 roku opublikowane zostały rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów stanowiące realizację zapisów ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w tym:

- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 stycznia 2017 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2017 r. w sprawie rejestru instrumentów finansowych.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji.

Konieczność wydania rozporządzeń wynikała z wejścia w życie ustawy, która rozszerzyła zakres działalności BFG m.in. o planowanie i prowadzenie przymusowej restrukturyzacji banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz firm inwestycyjnych.

W drodze rozporządzeń minister właściwy do spraw instytucji finansowych określił szczegółowy zakres, tryb i termin przekazywania informacji, oraz sposób weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji, mając na względzie konieczność prawidłowej realizacji zadań BFG.

Na podstawie art. 330 ust. 1 ustawy o BFG, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu przysługuje prawo uzyskiwania informacji niezbędnych do realizacji jego zadań, między innymi przygotowania przymusowej restrukturyzacji bezpośrednio od podmiotu w przypadku zobowiązania takiego podmiotu do wdrożenia planu naprawy, przygotowania programu postępowania naprawczego, podjęcia wobec niego działań wczesnej interwencji lub ustanowienia w nim zarządu komisarycznego lub zarządcy komisarycznego.

## 7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	5 132	3 052
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	541 403	556 188
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej, w tym:		
- dostępne do sprzedaży wyceniane do wartości godziwej	115 957	101 807
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	9 263	6 787
Odsetki od skupionych należności leasingowych	256 122	187 109
Pozostałe odsetki	13 812	8 750
<b>Razem</b>	<b>941 689</b>	<b>863 693</b>

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2017 rok 882 041 tys. zł (w roku 2016: 761 886 tys. zł). Przychód odsetkowy od kredytów z utratą wartości wyniósł w 2017 roku 44 099 tys. zł (w 2016 roku: 30 741 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	2 431	304
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	368 887	354 981
Koszty z tytułu emisji papierów dłużnych	26 049	25 774
Koszty z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów	782	1 422
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	4 788	4 251
<b>Razem</b>	<b>402 937</b>	<b>386 732</b>

Całkowita kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2017 rok 402 937 tys. zł (w roku 2016: 386 732 tys. zł).

## 8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	91 818	89 697
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	2 199	3 408
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	14 122	14 451
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	14 904	12 381
Z tytułu pośrednictwa:	105 948	163 693
- w sprzedaży ubezpieczeń i faktoringu	6 597	22 271
- z tytułu sprzedaży innych produktów inwestycyjnych	99 351	111 518
Z tytułu usług księgowych i innych doradczych	0	8 497
Pozostałe	2 711	1 926
<b>Razem</b>	<b>231 702</b>	<b>264 149</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	17 469	11 597
Z tytułu kredytów i pożyczek	808	494
Z tytułu pośrednictwa	84 872	67 416
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	31	35
Pozostałe	5 338	4 369
<b>Razem</b>	<b>108 518</b>	<b>83 911</b>

## 9. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Dywidenda od Idea Money S.A.	20 040	0
Dywidenda od BIK S.A.	6 496	0
Dywidenda od Idea Leasing S.A.	0	48 715
Dywidenda od Tax Care S.A.	0	20 040
Dywidenda od Idea Expert S.A.	0	20 000
<b>Razem</b>	<b>26 536</b>	<b>88 755</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

## 10. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
Instrumenty pochodne	48 158	1 337
Depozyty - produkty strukturyzowane	-40 957	-28 627
Pozostałe*	10 418	6 394
<b>Razem</b>	<b>17 619</b>	<b>-20 896</b>

\* pozycja pozostałe w 2017 roku zawiera wynik z tytułu sprzedaży obligacji Skarbu Państwa.

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2017 - 31.12.2017	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	54 587	-1 054	53 533
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	152 084	-198 416	-46 332
<b>Razem</b>	<b>206 671</b>	<b>-199 470</b>	<b>7 201</b>

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2016 - 31.12.2016	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	5 819	-3 641	2 178
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	101 620	-131 088	-29 468
<b>Razem</b>	<b>107 439</b>	<b>-134 729</b>	<b>-27 290</b>

## 11. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	17 353	3 002
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	-6 603	3166
<b>Razem</b>	<b>10 750</b>	<b>6 168</b>



## 12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Refakturowane usługi	158	1 043
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	0	1 071
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	545	0
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	100	630
Inne przychody	522	39
<b>Razem</b>	<b>1 325</b>	<b>2 783</b>

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Windykacja i monitoring należności kredytowych	9 724	6 465
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	683	0
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	719	0
Pozostałe koszty	3 192	2 361
<b>Razem</b>	<b>14 318</b>	<b>8 826</b>

## 13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	Nota	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
		tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	<b>14</b>	131 539	119 080
Zużycie materiałów i energii		7 717	6 931
Usługi obce, w tym:		103 962	111 416
- marketing, reprezentacja i reklama		13 025	22 080
- usługi IT		14 586	12 464
- wynajem i dzierżawa		50 116	51 763
- usługi ochrony i cash processingu		3 410	1 996
- koszty obsługi, napraw i remontów		1 796	1 554
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe		7 067	4 988
- usługi prawne		830	2 830
- usługi doradcze		5 918	6 921
- ubezpieczenia		846	651
- inne		6 368	6 169
Pozostałe koszty rzeczowe		3 149	2 677
Podatek od aktywów		60 195	46 507
Podatki i opłaty		2 127	6 974
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF		28 213	31 269
Amortyzacja		28 976	26 103
<b>Razem</b>		<b>365 878</b>	<b>350 957</b>

#### 14. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Wynagrodzenia	109 774	98 906
- w tym o zmiennym charakterze (premie, prowizje)	7 232	8 636
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	21 765	20 174
<b>Razem</b>	<b>131 539</b>	<b>119 080</b>

## 15. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje bilansowe i pozabilansowe

01.01.2017-31.12.2017 tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności				
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017</b>	<b>103 421</b>	<b>363 590</b>	<b>25 975</b>	<b>7 428</b>	<b>500 414</b>	<b>729</b>	<b>2 988</b>	<b>504 131</b>
Utworzenie	195 133	603 914	27 788	17 780	844 615	505	6 451	851 571
Rozwiązanie	-131 354	-424 124	-28 218	-21 397	-605 093	-496	-1 340	-606 929
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>63 779</b>	<b>179 790</b>	<b>-430</b>	<b>-3 617</b>	<b>239 522</b>	<b>9</b>	<b>5 111</b>	<b>244 642</b>
Inne zmniejszenia	-499	0	0	0	-499	0	0	-499
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>-499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-499</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>-486</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2017</b>	<b>166 701</b>	<b>543 380</b>	<b>25 545</b>	<b>3 811</b>	<b>739 437</b>	<b>751</b>	<b>8 099</b>	<b>748 287</b>

01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności				
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016</b>	<b>58 940</b>	<b>319 062</b>	<b>24 822</b>	<b>3 500</b>	<b>406 324</b>	<b>506</b>	<b>2 707</b>	<b>409 537</b>
Utworzenie	114 620	478 753	30 895	15 695	639 963	910	1 001	641 874
Rozwiązanie	-66 283	-384 142	-23 848	-11 767	-486 040	-687	-720	-487 447
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>48 337</b>	<b>94 611</b>	<b>7 047</b>	<b>3 928</b>	<b>153 923</b>	<b>223</b>	<b>281</b>	<b>154 427</b>
Inne zmniejszenia*	-3 856	-50 083	-5 894	0	-59 833	0	0	-59 833
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>-3 856</b>	<b>-50 083</b>	<b>-5 894</b>	<b>0</b>	<b>-59 833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-59 833</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2016</b>	<b>103 421</b>	<b>363 590</b>	<b>25 975</b>	<b>7 428</b>	<b>500 414</b>	<b>729</b>	<b>2 988</b>	<b>504 131</b>

\* sprzedaż portfela kredytów niepracujących

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

## 16. 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 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 dnia oraz dnia 31.12.2016 przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	384 791	219 799
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	2 811	85 691
Bieżące obciążenie podatkowe	8 386	81 076
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-5 575	2 796
Pozostałe podatki	0	1 819
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	47 948	-43 136
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	47 948	-43 136
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>50 759</b>	<b>42 555</b>

	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>384 791</b>	<b>219 799</b>
- dla stawki 19%	384 791	219 799
Podatek w g stawki 19%	73 110	41 762
Przychody niepodlegające opodatkowaniu *	-10 559	-18 300
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów **	-11 842	20 632
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	50	-1 539
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>50 759</b>	<b>42 555</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>13,19%</b>	<b>19,36%</b>

\* Głównie przychody z tytułu dywidend

\*\* Głównie koszt uzyskania przychodu związany ze sprzedażą akcji spółki TC

Efektywna stawka podatkowa Banku za 12 miesięcy 2017 roku wyniosła 13,19% a za 12 miesięcy 2016 roku 19,36%. Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględnia także postanowienia ogólnej klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

### Aktywa/rezerwy z tytułu podatku

	Stan na dzień 01.01.2017	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 31.12.2017
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>				
Odsetki od depozytów, emisji w lasnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	16 767	6 464	0	23 231
Przychody opodatkowane z góry	140 010	-33 269	0	106 741
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	21 013	-7 756	0	13 257
Odpisy na należności kredytowe	60 807	28 576	0	89 383
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	7 958	0	-11 926	-3 968
Inne	95	1 414	0	1 509
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>246 650</b>	<b>-4 571</b>	<b>-11 926</b>	<b>230 153</b>

	Stan na dzień 01.01.2017	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 31.12.2017
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	2 743	31 395	0	34 138
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	22 991	7 741	0	30 732
Koszty pozostałe zapłacone z góry	1 997	2 516	0	4 513
Inne	23 343	1 725	0	25 068
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>51 074</b>	<b>43 377</b>	<b>0</b>	<b>94 451</b>

	Stan na dzień	Zmiany w okresie	Zmiany w okresie	Stan na dzień
	01.01.2016	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2016
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>				
Odsetki od depozytów, emisji w własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	14 801	1 966	0	16 767
Przychody opodatkowane z góry	78 440	61 570	0	140 010
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	62 893	-41 880	0	21 013
Odpisy na należności kredytowe	41 338	19 469	0	60 807
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	3 228	0	4 730	7 958
inne	2 620	-2 525	0	95
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>203 320</b>	<b>38 600</b>	<b>4 730</b>	<b>246 650</b>

	Stan na dzień	Zmiany w okresie	Zmiany w okresie	Stan na dzień
	01.01.2016	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2016
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	12 417	-9 674	0	2 743
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	17 631	5 360	0	22 991
Inne	25 562	-2 219	0	23 343
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>	<b>55 610</b>	<b>-4 536</b>	<b>0</b>	<b>51 074</b>



## 17. Zysk przypadający na jedną akcję

### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Zysk przypadający na jedną akcję	31.12.2017	31.12.2016
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	334 032	177 244
Zysk ( strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	334 032	177 244
<hr/>		
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	78 401 981	78 401 981
<hr/>		
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	78 401 981	78 401 981
<hr/>		
<b>Zysk podstawowy na akcję (w zł)</b>	<b>4,26</b>	<b>2,26</b>
<b>Zysk rozwodniony na akcję (w zł)</b>	<b>4,26</b>	<b>2,26</b>

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie wystąpiły czynniki rozwadniające zysk na jedną akcję. W opisywanych okresach Idea Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje lub opcji na akcje. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

## 18. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2017 oraz 31.12.2016.

## 19. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Gotówka	47 444	51 687
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	90 617	78 015
<b>Razem</b>	<b>138 061</b>	<b>129 702</b>

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej, na dzień 31.12.2017 i 31.12.2016 oprocentowanie to wynosiło 1,35%.

## 20. Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące	47 342	11 535
Udzielone kredyty i pożyczki	32 285	35 656
Lokaty w innych bankach	50 134	116 318
Inne lokaty na rynku pieniężnym	7 352	857
Inne należności	33	128
<b>Razem należności od banków i innych instytucji</b>	<b>137 146</b>	<b>164 494</b>
Odpisy aktualizujące w artosć należności	-751	-729
<b>Razem należności od banków i innych instytucji</b>	<b>136 395</b>	<b>163 765</b>

Należności od banków struktura wg oprocentowania	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Wartość należności od banków oprocentow anych stopą zmienną w ynosi:	4 254	107 470
Wartość należności od banków oprocentow anych stopą stałą w ynosi:	78 165	44 504
Należności nieoprocentow ane - Odsetki	54 727	12 520
<b>Razem</b>	<b>137 146</b>	<b>164 494</b>

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	54 694	12 392
Należności terminow e o okresie spłaty:	82 419	151 974
do 1 miesiąca	50 134	107 470
od 1 miesiąca do 3 roku	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	8 848
od 1 roku do 5 lat	32 285	35 656
pow yżej 5 lat	0	0
Inne należności	33	128
<b>Razem</b>	<b>137 146</b>	<b>164 494</b>
Odpisy aktualizujące w artosć należności	-751	-729
<b>Razem netto</b>	<b>136 395</b>	<b>163 765</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

## 21. Pochodne instrumenty finansowe

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2017 (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m- cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>0</b>	<b>64 649</b>	<b>102 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167 542</b>	<b>0</b>	<b>5 078</b>
Zakup walut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż walut	0	64 649	102 893	0	0	167 542	0	5 078
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>0</b>	<b>43 722</b>	<b>101 660</b>	<b>1 944 254</b>	<b>313 208</b>	<b>2 402 844</b>	<b>0</b>	<b>72 718</b>
Zakup	0	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	0	72 718
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje na stopę procentową</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>165</b>
Zakup	0	0	0	5 000	0	5 000	0	165
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje inne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 375</b>	<b>5 375</b>	<b>5 375</b>	<b>0</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	5 375	0
Sprzedaż	0	0	0	0	5 375	5 375	0	0
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 241 609</b>	<b>0</b>	<b>2 241 609</b>	<b>0</b>	<b>63 337</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	2 241 609	0	2 241 609	0	63 337
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>257</b>
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	0	257
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochod</b>	<b>0</b>	<b>108 371</b>	<b>204 553</b>	<b>4 440 863</b>	<b>318 583</b>	<b>5 072 370</b>	<b>5 375</b>	<b>141 555</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2016 (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>4 180</b>	<b>12 737</b>	<b>39 816</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56 733</b>	<b>75</b>	<b>94</b>
Zakup w alut	2 090	0	0	0	0	2 090	0	0
Sprzedaż w alut	2 090	12 737	39 816	0	0	54 643	75	94
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 525</b>	<b>287 560</b>	<b>0</b>	<b>366 085</b>	<b>5 105</b>	<b>549</b>
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	0	78 525	287 560	0	366 085	5 105	549
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200 743</b>	<b>2 056 536</b>	<b>58 704</b>	<b>2 315 983</b>	<b>0</b>	<b>45 919</b>
Zakup	0	0	200 743	2 056 536	58 704	2 315 983	0	45 919
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje na stopę procentową</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>131</b>
Zakup	0	0	0	5 000	0	5 000	0	131
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 747 480</b>	<b>0</b>	<b>1 747 480</b>	<b>71 745</b>	<b>0</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	1 747 480	0	1 747 480	71 745	0
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>1 075</b>
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	0	1 075
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>4 180</b>	<b>12 737</b>	<b>319 084</b>	<b>4 346 576</b>	<b>58 704</b>	<b>4 741 281</b>	<b>76 925</b>	<b>47 768</b>

W ramach swojej działalności Bank dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – swap i opcjami. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w części nie objętej rachunkowością zabezpieczeń. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Banku na ryzyko kredytowe lub cenowe.

## 22. Rachunkowość zabezpieczeń

W latach 2016-2017 roku Bank posiadał:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczek polegało na zawarciu transakcji CIRS, w których Bank płacił przepływy w EUR i odsetki według stawki EURIBOR oraz otrzymywał przepływy w PLN oraz odsetki według stawki WIBOR.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów polegało na zawarciu transakcji IRS, w których Bank płacił przepływy według stałej stopy procentowej oraz otrzymywał przepływy według stawki WIBOR.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2017 wynosiła 63 337 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 241 609 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2017 wynosiła 257 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

<b>Strategia zabezpieczająca</b>	Strategia zabezpieczająca Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency sw ap) w parze w alutowej EUR/PLN, zwany również jako basis sw ap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w instrumencie FX Sw ap
<b>Opis relacji zabezpieczającej</b>	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w dacie w aluty instrumentu na drodze otrzymania płatności w walucie obcej w wysokości ustalonego nominalu w zamian za równowartość w walucie krajowej (PLN) do drugiej strony. W trakcie trwania (życia) instrumentu Bank otrzymuje okresowe płatności w PLN oparte o stopę WIBOR (3M) w zamian za płacone płatności oparte o stawkę EURIBOR (3M).
<b>Zabezpieczane ryzyko</b>	Ryzyko płynności w EUR
<b>Instrument zabezpieczający</b>	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie EURIBOR (3M), a otrzymuje PLN płatności odsetkowe oparte na stopie WIBOR (3M).
<b>Pozycja zabezpieczana</b>	Portfel należności leasingowych i pożyczek
<b>Okresy, w których oczekuje się wystąpienie przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy</b>	wrzesień 2014 - wrzesień 2020
<b>Analiza efektywności zabezpieczenia</b>	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności dokonane z częstotliwością miesięczną.

<b>Strategia zabezpieczająca</b>	Zajęcie długiej pozycji w instrumencie pochodnym IRS (Interest Rate Sw ap) PLN
<b>Opis relacji zabezpieczającej</b>	Wymiana stałej stopy procentowej na stopę zmienną celem wyeliminowania ryzyka (stałej) stopy procentowej
<b>Zabezpieczane ryzyko</b>	Ryzyko stopy procentowej
<b>Instrument zabezpieczający</b>	Transakcja IRS, w której Bank otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a płaci kupon oparty o stałą stopę procentową
<b>Pozycja zabezpieczana</b>	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w stałej stopy procentowej
<b>Analiza efektywności zabezpieczenia</b>	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), w wykonywane z częstotliwością miesięczną.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

W tabeli poniżej przedstawiona została zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesiona w inne całkowite dochody.

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	-3 911	-3 832
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	743	728
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	34 952	30 059
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	0	0
Nieefektyw na część zmiany w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	-1 053	282

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>-3 104</b>	<b>-241</b>
Efektyw na część zysków /strat na instrumencie zabezpieczającym	-64	-2 863
<b>Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- korekta zysków /strat z tytułu różnic kursowych	0	0
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>-3 168</b>	<b>-3 104</b>
<b>Wpływ na inne dochody całkowite netto</b>	<b>-64</b>	<b>-2 863</b>

### 23. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	9 141 447	8 565 931
Skupione wierzycielności	7 642 202	6 154 120
Należności z tytułu kart płatniczych	189 588	156 980
<b>Razem</b>	<b>16 973 237</b>	<b>14 877 031</b>
Odpisy aktualizujące w artść należności (-)	-739 437	-500 414
<b>Razem netto</b>	<b>16 233 800</b>	<b>14 376 617</b>



Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 31 grudnia 2017 r.	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 inw estycyjne	3 676 365	445 697	-30 494	-136 207	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 828 423	1 154 870	-93 108	-450 272	4 439 913
- kredyty samochodowe	180 788	44 892	-3 415	-22 130	200 135
- skupione wierzycelności	7 637 604	4 598	-2 960	-851	7 638 391
<b>Razem</b>	<b>15 323 180</b>	<b>1 650 057</b>	<b>-129 977</b>	<b>-609 460</b>	<b>16 233 800</b>

Wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 122 062	-33 039	-133 662	3 955 361
4 983 293	-46 998	-496 382	4 439 913
225 680	-3 535	-22 010	200 135
7 642 202	-87	-3 724	7 638 391
<b>16 973 237</b>	<b>-83 659</b>	<b>-655 778</b>	<b>16 233 800</b>

Stan na dzień 31 grudnia 2016 r.	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 inw estycyjne	3 772 692	272 668	-28 278	-75 143	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 613 718	748 022	-64 130	-299 460	3 998 150
- kredyty samochodowe	283 053	32 758	-4 740	-21 235	289 836
- skupione wierzycelności	6 148 179	5 941	-5 597	-1 831	6 146 692
<b>Razem</b>	<b>13 817 642</b>	<b>1 059 389</b>	<b>-102 745</b>	<b>-397 669</b>	<b>14 376 617</b>

Wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 045 360	-25 522	-77 899	3 941 939
4 361 740	-30 921	-332 669	3 998 150
315 811	-1 619	-24 356	289 836
6 154 120	-249	-7 179	6 146 692
<b>14 877 031</b>	<b>-58 311</b>	<b>-442 103</b>	<b>14 376 617</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 119 stanowią jego integralną część

## 24. Pozostałe pożyczki i należności

Instrumenty dłużne	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Instrumenty dłużne kw alifikowane jako należności kredytowe i pożyczki, w tym:	595 966	607 432
- Obligacje korporacyjne	595 966	607 432
<b>Razem</b>	<b>595 966</b>	<b>607 432</b>

Portfel obligacji korporacyjnych obejmuje głównie obligacje emitowane przez spółki zależne Banku (93,1% wg stanu na dzień 31.12.2017 roku wobec 93,2% na 31.12.2016 roku)

Zmiana stanu instrumentów dłużnych	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>607 432</b>	<b>422 008</b>
Wykup	-28 136	-12 419
Zakup	0	181 450
Zyski i Straty ujęte w RZIS	16 670	16 393
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>595 966</b>	<b>607 432</b>

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	595 966	607 432
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	60 438	17 182
od 1 roku do 5 lat	535 528	590 250
powyżej 5 lat	0	0
<b>Razem</b>	<b>595 966</b>	<b>607 432</b>

## 25. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>		
Emitowane przez Skarb Państwa	3 647 775	3 129 630
Emitowane przez NBP	541 977	482 968
Emitowane przez inne podmioty finansowe	60 628	50 025
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>4 250 380</b>	<b>3 662 623</b>
<b>Utrata wartości instrumentów finansowych (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Razem instrumenty finansowe netto</b>	<b>4 250 380</b>	<b>3 662 623</b>

W dniu 19 grudnia 2016 Grupa nabyła od jednostki powiązanej - Getin Noble Bank S.A. - 1 700 akcji imiennych serii A spółki BIK S.A. o wartości nominalnej 1 000 zł każda, stanowiących 10,93% udziału w kapitale zakładowym spółki oraz liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki za łączną cenę 50 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2017 wartość akcji BIK S.A. w księgach ujęta została w wartości godziwej. Akcje BIK S.A. są instrumentem kapitałowym nienotowanym. W celu określenia wartości godziwej tych aktywów Bank zastosował wycenę podejściem dochodowym poprzez zastosowanie metody zdyskontowanych dywidend.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Wartość księgowa instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:</b>							
Emitowane przez banki centralne	541 977	0	0	0	0	0	541 977
Emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	60 628	60 628
Emitowane przez Skarb Państwa	0	0	0	1 316 494	2 331 281	0	3 647 775
<b>Razem na dzień 31.12.2015</b>	<b>541 977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 316 494</b>	<b>2 331 281</b>	<b>60 628</b>	<b>4 250 380</b>

  

Wartość księgowa instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2016 roku (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:</b>							
Emitowane przez banki centralne	482 968	0	0	0	0	0	482 968
Emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	50 025	50 025
Emitowane przez Skarb Państwa	0	0	0	1 494 926	1 634 704	0	3 129 630
<b>Razem na dzień 31.12.2015</b>	<b>482 968</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 494 926</b>	<b>1 634 704</b>	<b>50 025</b>	<b>3 662 623</b>

## 26. Inwestycje w jednostkach zależnych

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2017	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłaconymi środkami pieniężnymi
Idea Money S.A.	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	26.07.2013	100,00%	72 671	72 671
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31
<b>Razem</b>			<b>293 727</b>	<b>293 727</b>

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.

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. w celu integracji spółek leasingowych (transakcja szczegółowo opisana w nocie 45 do niniejszego sprawozdania finansowego).

W dniu 29 grudnia 2017 roku Bank sprzedał 100% certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions FIZAN do spółki LC Corp Sky Tower sp. z o.o. za cenę równą wartości księgowej.

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2016	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłaconymi środkami pieniężnymi
Idea Money S.A.	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025
Property Solutions FIZAN	06.08.2012	100,00%	111 911	111 911
Tax Care S.A.	03.10.2012	100,00%	182 999	182 999
Idea Leasing S.A.	31.12.2012	100,00%	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	26.07.2013	100,00%	72 671	72 671
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31
<b>Razem</b>			<b>596 737</b>	<b>582 745</b>

## 27. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys.	W tym opłacona środkami pieniężnymi
Idea Box S.A.	31.12.2015	44,9%	44,9%	6 084	6 084
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	75,0%	75,0%	6 074	6 074

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2017-31.12.2017 kPLN	01.01.2016-31.12.2016 kPLN
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu</b>	<b>1 815</b>	<b>86 498</b>
Nabycie jednostki	4 270	3 470
Rozpoznanie udziału w jednostce stowarzyszonej	6 074	0
Zbycie jednostki	0	-88 153
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu</b>	<b>12 159</b>	<b>1 815</b>

W dniach 31 marca 2017 roku oraz 20 czerwca 2017 roku Walne Zgromadzenie Spółki Idea Box S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę odpowiednio 5 472 tys. zł oraz 1 042 tys. zł, z czego Idea Bank objął 4 270 tys. zł, o tyle zwiększając swój udział w spółce.

W dniu 28 września 2017 roku, w wyniku transakcji sprzedaży 25,01% akcji spółki Idea Leasing oraz biorąc pod uwagę okoliczności opisane w p. 4.4.1 niniejszego sprawozdania, Bank ujął akcje spółki Idea Leasing jako jednostkę stowarzyszoną.

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto przypadająca na akcjonariuszy jednostki dominującej
<b>01.01.2017-31.12.2017</b>				
Idea Box S.A.	12 178	1 808	1 388	-325
Idea Leasing S.A.	7 170 150	6 899 596	349 408	57 506
<b>Razem</b>	<b>7 182 328</b>	<b>6 901 404</b>	<b>350 796</b>	<b>57 181</b>

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto
<b>01.01.2016-31.12.2016</b>				
Idea Box S.A.	4 167	799	1 169	-417
<b>Razem</b>	<b>4 167</b>	<b>799</b>	<b>1 169</b>	<b>-417</b>

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

## 28. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Patenty i licencje	87 193	69 842
Bazy danych	5 446	6 131
Wartość firmy	96 389	96 389
Znak towarowy	743	743
Zaliczki	15 094	3 512
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>204 865</b>	<b>176 617</b>

	Patenty i licencje tys. PLN	Bazy danych tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Zaliczki na wartości niematerialne tys. PLN	Ogółem tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	95 772	6 843	96 389	743	3 512	203 259
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>26 587</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34 347</b>	<b>60 934</b>
Nabycie	3 864		0	0	34 347	38 211
Przeniesienie z zaliczek na w wartości niematerialne	22 723	0	0	0	0	22 723
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-8 918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-22 765</b>	<b>-31 683</b>
Przeniesienie z inwestycji	0	0	0	0	-22 723	-22 723
Inne	-8 918	0	0	0	-42	-8 960
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017</b>	<b>113 441</b>	<b>6 843</b>	<b>96 389</b>	<b>743</b>	<b>15 094</b>	<b>232 510</b>
<b>Umorzenie</b>						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	25 930	712	0	0	0	26 642
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>8 821</b>	<b>685</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 506</b>
Amortyzacja okresu	8 821	685	0	0	0	9 506
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-8 503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 503</b>
Inne	-8 503	0	0	0	0	-8 503
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017</b>	<b>26 248</b>	<b>1 397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 645</b>
<b>Wartość netto</b>						
Wartość netto na dzień 01.01.2017	69 842	6 131	96 389	743	3 512	176 617
Wartość netto na dzień 31.12.2017	87 193	5 446	96 389	743	15 094	204 865

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

	Patenty i licencje tys. PLN	Bazy danych tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Zaliczki na wartości niematerialne tys. PLN	Ogółem tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	72 951	9 232	0	743	4 493	87 419
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>22 821</b>	<b>23 077</b>	<b>96 389</b>	<b>0</b>	<b>17 071</b>	<b>159 358</b>
Nabycie*	4 769	23 077	96 389	0	17 071	141 306
Przeniesienie z zaliczek na w wartości niematerialne	18 052	0	0	0	0	18 052
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>-25 466</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 052</b>	<b>-43 518</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	-25 466	0	0	0	-25 466
Inne	0	0	0	0	-18 052	-18 052
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>95 772</b>	<b>6 843</b>	<b>96 389</b>	<b>743</b>	<b>3 512</b>	<b>203 259</b>
<b>Umorzenie</b>						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	20 600	2 247	0	0	0	22 847
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>5 424</b>	<b>2 654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 078</b>
Amortyzacja okresu	5 424	2 654	0	0	0	8 078
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-94</b>	<b>-4 189</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 283</b>
Likwidacja i sprzedaż	0	-4 189	0	0	0	-4 189
Inne	-94	0	0	0	0	-94
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>25 930</b>	<b>712</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 642</b>
<b>Wartość netto</b>						
Wartość netto na dzień 01.01.2016	52 351	6 985	0	743	4 493	64 572
Wartość netto na dzień 31.12.2016	69 842	6 131	96 389	743	3 512	176 617

Bank na każdą datę bilansową dokonuje testów na utratę wartości dla wartości firmy w oparciu o wartość odzyskiwalną. Wartości firmy z nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Tax Care S.A. została przypisana do sieci sprzedaży stacjonarnej Banku jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne, a wartość odzyskiwalna została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej sporządzono plan przepływów pieniężnych, które zostaną wygenerowane przez sieć stacjonarną obejmujący okresy do 3 lat oraz uwzględniono wartość rezydualną. Projekcje ww. przepływów pieniężnych opracowane zostały na podstawie przyjętych przez Bank założeń i planów budżetowych na lata 2018-2020.

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.

Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną, w związku z czym nie rozpoznano utraty jej wartości.

## 29. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Maszyny i urządzenia	24 677	17 029
Środki transportu	7 696	7 189
Pozostałe środki trwałe, w tym w wyposażenie i środki trwałe w budowie	38 206	44 685
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem</b>	<b>70 579</b>	<b>68 903</b>



Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	39 262	11 257	93 158	143 677
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>12 490</b>	<b>2 819</b>	<b>10 883</b>	<b>26 192</b>
Nabycie	8 391	2 819	10 587	21 797
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	3 685	0	290	3 975
Inne	414	0	6	420
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-507</b>	<b>-975</b>	<b>-5 406</b>	<b>-6 888</b>
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	-3 975	-3 975
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-507	-1 281	-1 121	-2 909
Inne		306	-310	-4
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017</b>	<b>51 245</b>	<b>13 101</b>	<b>98 635</b>	<b>162 981</b>
<b>Umorzenie</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	22 233	4 068	48 473	74 774
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>4 634</b>	<b>1 951</b>	<b>12 885</b>	<b>19 470</b>
Amortyzacja okresu	4 634	1 951	12 885	19 470
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-299</b>	<b>-614</b>	<b>-929</b>	<b>-1 842</b>
Likwidacja i sprzedaż	-299	-614	-929	-1 842
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017</b>	<b>26 568</b>	<b>5 405</b>	<b>60 429</b>	<b>92 402</b>
<b>Wartość netto</b>				
Wartość netto na dzień 01.01.2017	17 029	7 189	44 685	68 903
Wartość netto na dzień 31.12.2017	24 677	7 696	38 206	70 579

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	38 474	9 873	85 381	133 728
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>1 703</b>	<b>3 739</b>	<b>13 168</b>	<b>18 610</b>
Nabywanie	1 609	3 739	13 168	18 516
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	94	0	0	94
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-915</b>	<b>-2 355</b>	<b>-5 391</b>	<b>-8 661</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-915	-2 355	-5 391	-8 661
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>39 262</b>	<b>11 257</b>	<b>93 158</b>	<b>143 677</b>
<b>Umorzenie</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	19 001	4 172	37 586	60 759
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>3 873</b>	<b>1 862</b>	<b>12 290</b>	<b>18 025</b>
Amortyzacja okresu	3 873	1 862	12 290	18 025
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-641</b>	<b>-1 966</b>	<b>-1 403</b>	<b>-4 010</b>
Likwidacja i sprzedaż	-641	-1 966	-1 403	-4 010
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>22 233</b>	<b>4 068</b>	<b>48 473</b>	<b>74 774</b>
<b>Wartość netto</b>				
Wartość netto na dzień 01.01.2016	19 473	5 701	47 795	72 969
Wartość netto na dzień 31.12.2016	17 029	7 189	44 685	68 903

### 30. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie*	27 995	11 126
Należności od dłużników różnych**	1 909 157	1 033 757
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	29 571	16 948
Przychody do otrzymania***	122 549	125 455
Pozostałe aktywa	19 928	7 290
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>2 109 200</b>	<b>1 194 576</b>

\* Pozycja obejmuje głównie koszty wydania kart kredytowych i płatniczych.

\*\* Pozycja obejmuje m. in. należności od podmiotów powiązanych, w tym: należności z tytułu umowy wykupu wierzytelności od Idea Leasing S.A., Getin Leasing S.A., Idea Fleet S.A. i Idea Money S.A. (łącznie 1 110 tys. zł). Na 31.12.2016 roku były to m.in. należności z tytułu umowy wykupu wierzytelności od Idea Leasing S.A. i Idea Money S.A. w kwocie 575 449 tys. zł oraz należności od Idea Expert S.A w kwocie 171 082 tys. zł.

\*\*\*Pozycja obejmuje głównie naliczone prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych, które zostaną wypłacone do Banku w przyszłości.

**31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań**

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2017:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	107 210	110 629
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 856 735	6 380
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	0	0
<b>Razem:</b>		<b>20 963 945</b>	<b>117 009</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2016:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	87 228	100 282
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	17 904 877	27 323
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	76 924	107 470
<b>Razem:</b>		<b>18 069 029</b>	<b>235 075</b>

**32. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych**

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące	26 686	83 790
Depozyty innych banków	709 796	655 943
Otrzymane kredyty i pożyczki	24 266	41 760
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>760 748</b>	<b>781 493</b>

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według oprocentowania	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	149 424	157 765
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą w ynosi	609 590	620 613
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki, czeki	1 734	3 115
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>760 748</b>	<b>781 493</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące	26 686	83 790
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	734 062	697 703
do 1 miesiąca	615 152	508 512
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 810	21 607
od 3 miesięcy do 1 roku	96 550	119 713
od 1 roku do 5 lat	5 550	47 871
<b>Razem</b>	<b>760 748</b>	<b>781 493</b>

### 33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania wyceniane wg wartości godziwej	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
<b>Lokaty strukturyzowane, w tym:</b>	<b>1 989 613</b>	<b>2 126 240</b>
zobowiązania w obec ludności	1 989 613	2 126 240
<b>Razem zobowiązania wyceniane wg wartości godziwej</b>	<b>1 989 613</b>	<b>2 126 240</b>

Bank oferuje klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi instrumentami finansowymi zgodnie z MSR 39, zawierającymi instrument dłużny (instrument zerokuponowy o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty) oraz wbudowaną opcję, dającą klientowi prawo do dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany instrumentu bazowego (w tym wypadku - określonych indeksów giełdowych). Na datę pierwotnego ujęcia oraz na każdą późniejszą datę bilansową Bank wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.

Wartość godziwa lokat strukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank S.A. w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu. Szczegóły dotyczące wyceny do wartości godziwej zostały opisane w notcie 4.12.

### 34. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>2 989 817</b>	<b>2 224 889</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 326 696	1 116 288
Depozyty terminowe	1 663 121	1 108 601
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>8 932</b>	<b>8 804</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 850	2 156
Depozyty terminowe	7 082	6 648
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>15 386 566</b>	<b>13 358 734</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 658 431	1 734 379
Depozyty terminowe	13 728 135	11 624 355
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>18 385 315</b>	<b>15 592 427</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 986 977	2 852 823
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	15 398 338	12 739 604
do 1 miesiąca	6 340 912	3 228 946
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 447 130	5 667 679
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 334 750	1 983 756
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 022 097	669 683
od 1 roku do 5 lat	1 187 774	1 128 376
powyżej 5 lat	65 675	61 164
<b>Razem</b>	<b>18 385 315</b>	<b>15 592 427</b>

Struktura zobowiązań wobec klientów wg typów stopy procentowej	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną w ynoszą	3 253 392	2 990 160
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą w ynoszą	15 018 844	12 524 570
Zobowiązania nieoprocentowane	113 079	77 697
<b>Razem</b>	<b>18 385 315</b>	<b>15 592 427</b>

### 35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	506 964	464 076
Odsetki	5 333	5 259
<b>Razem</b>	<b>512 297</b>	<b>469 335</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o	512 297	469 335
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 333	5 259
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	464 546	464 076
powyżej 5 lat	42 418	0
<b>Razem</b>	<b>512 297</b>	<b>469 335</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według oprocentowania	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi	506 964	464 076
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki	5 333	5 259
<b>Razem</b>	<b>512 297</b>	<b>469 335</b>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>469 335</b>	<b>468 197</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	42 000	0
Odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	24 354	23 934
Splata odsetek	-24 280	-24 060
Zapłacona prowizja od emisji	-420	0
Rozliczenie prowizji	1 320	1 318
Zmiana wyceny	-12	-54
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>512 297</b>	<b>469 335</b>

### 36. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania w obec budżetu	18 023	18 813
Rozrachunki międzybankowe	202 921	100 702
Przychody przyszłych okresów	5 767	6 636
Pozostałe koszty do zapłacenia	21 471	43 706
Rezerwy na zobowiązania	5 881	15 734
Zobowiązania w obec wierzycieli różnych	73 897	28 073
Z tytułu kart płatniczych	10 598	10 621
Inne	375	576
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>338 933</b>	<b>224 861</b>



Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2017	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	2 210	2 202
Od roku do 5 lat	2 616	2 579
Pow yżej 5 lat	0	0
<b>Razem</b>	<b>4 826</b>	<b>4 781</b>
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-46	
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>4 780</b>	
<hr/>		
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>4 780</b>	

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2016	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	2 058	1 979
Od roku do 5 lat	2 888	2 506
Pow yżej 5 lat	0	0
<b>Razem</b>	<b>4 946</b>	<b>4 485</b>
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-461	
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>4 485</b>	
<hr/>		
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>4 485</b>	

### 37. Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2017 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2017 roku</b>	<b>2 988</b>	<b>1 400</b>	<b>4 388</b>
Utw orzenie/aktualizacja rezerw	6 451	0	6 451
Wykorzystanie rezerw	-1 340	0	-1 340
<b>Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>8 099</b>	<b>1 400</b>	<b>9 499</b>

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2016 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2016 roku</b>	<b>2 707</b>	<b>1 400</b>	<b>4 107</b>
Utw orzenie/aktualizacja rezerw	1 001	0	1 001
Rozw iązanie rezerw	-720	0	-720
<b>Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2016 roku</b>	<b>2 988</b>	<b>1 400</b>	<b>4 388</b>

**38. Zobowiązania warunkowe****Zobowiązania inwestycyjne**

W okresie sprawozdawczym Bank nie zawarł 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	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>719 281</b>	<b>998 999</b>
a) finansowe	715 614	996 283
a) gwarancyjne	3 667	2 716
<b>2. Zobowiązania związane z realizacją</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>3 042</b>	<b>3 089</b>
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 042	3 089
<b>4. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>1 041 317</b>	<b>863 339</b>
<b>Razem zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe</b>	<b>1 763 640</b>	<b>1 865 427</b>

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
- na rzecz podmiotów finansowych	0	484 752
- na rzecz podmiotów niefinansowych	715 614	511 531
<b>Udzielone zobowiązania finansowe razem:</b>	<b>715 614</b>	<b>996 283</b>

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	1 198	952
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	2 469	1 764
<b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne razem:</b>	<b>3 667</b>	<b>2 716</b>

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 43.

### 39. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2017 i 31.12.2016:

**KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA) wartości w PLN.**

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji w g wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
		co do prawa głosu - każdej akcji przysługują 2 głosy; co do dywidendy - w maksymalnej wysokości wynikającej z art. 353§1 KSH; co do pierwszeństwa pokrycia z majątku spółki pozostałego po zaspokojeniu wierzycieli w razie						
A	imienne	likwidacji Banku	brak	1 051 200	2 102 400 zł	wkład pieniężny	24.04.1992	24.04.1992
B	imienne zwykłe	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł	wkład pieniężny	14.04.1994	14.04.1994
C	imienne zwykłe	brak	brak	1 250 000	2 500 000 zł	wkład pieniężny	20.09.1994	01.01.1994
D	imienne zwykłe	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł	wkład pieniężny	27.03.1997	01.01.1997
E	imienne zwykłe	brak	brak	1 500 000	3 000 000 zł	wkład pieniężny	29.12.1998	01.01.1999
F	imienne zwykłe	brak	brak	1 071 429	2 142 858 zł	wkład pieniężny	07.01.2000	01.01.2000
G	imienne zwykłe	brak	brak	8 385 968	16 771 936 zł	wkład pieniężny	05.08.2011	01.01.2011
H	imienne zwykłe	brak	brak	8 385 967	16 771 934 zł	wkład pieniężny	21.09.2011	01.01.2011
I	imienne zwykłe	brak	brak	12 028 594	24 057 188 zł	wkład pieniężny	19.06.2012	01.01.2012
J	imienne zwykłe	brak	brak	9 794 872	19 589 744 zł	wkład pieniężny	03.10.2012	01.01.2012
K	imienne zwykłe	brak	brak	4 744 526	9 489 052 zł	wkład pieniężny	18.06.2014	01.01.2014
L	imienne zwykłe	brak	brak	14 598 541	29 197 082 zł	wkład pieniężny	27.08.2014	01.01.2014
M	na okaziciela	brak	brak	10 590 884	21 181 768 zł	wkład pieniężny	17.04.2015	01.01.2015
<b>Liczba akcji razem</b>				<b>78 401 981</b>				
<b>Kapitał zakładowy w PLN, razem</b>					<b>156 803 962 zł</b>			
<b>Wartość nominalna 1 akcji = 2 PLN</b>								

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	sztuk	%
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Getin Noble Bank S.A.	4 897 297	6,25%	4 897 297	6,16%
LC Corp B.V.	4 834 178	6,17%	4 834 178	6,08%
Pozostali	18 275 338	23,31%	18 275 338	23,01%
<b>RAZEM</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>79 453 181</b>	<b>100,00%</b>

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
		%	sztuk	%
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
LC Corp B.V.	6 342 878	8,09%	6 342 878	7,98%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	21 663 935	27,64%	21 663 935	27,27%
<b>RAZEM</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>79 453 181</b>	<b>100,00%</b>

#### 40. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 744 857	1 566 982
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 362 580	1 362 580
Pozostały	382 277	204 402
Kapitał z aktualizacji wyceny	16 913	-33 927
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zabezpieczeń przepływów pieniężnych	20 880	-41 885
Podatek odroczone	-3 967	7 958
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	61 630	61 630
<b>Stan na koniec okresu, razem</b>	<b>1 832 480</b>	<b>1 603 765</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

#### 41. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	138 061	129 702
Bieżące należności od banków	100 219	12 393
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>238 280</b>	<b>142 095</b>

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2017 rok:

2017	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic				
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Korekta transakcji sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych	Wykazanie przepływów z emisji obligacji w działalności finansowej	Sprzedaż Idea Leasing w działalności inwestycyjnej
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-524 912	-587 757	62 845	62 845	0	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-307 419	-301 964	-5 455	-80	0	0	0	-5375
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	115 532	27 370	88 162	0	88 162	0	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	-617 688	-914 624	296 936	0	0	296 936	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	962	42 962	-42 000	0	0	0	-42 000	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 948	59 874	-11 926	-11 926	0	0	0	0

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2016 rok:

2016	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic		
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Wykazanie nabycia akcji BIK S.A. w przepływach z działalności inwestycyjnej
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-739 195	-767 860	28 665	-21 360	0	50 025
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	376 334	379 868	-3 534	-3 534	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-45 759	-10 108	-35 651	0	-35 651	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-43 673	-48 403	4 730	4 730	0	0

## 42. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tym:	50 904	-17 302
- Zyski (straty) za okres	50 904	-17 302
- Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	0	0
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-65	-2862
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>50 839</b>	<b>-20 164</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	50 904	-17 302
- Kwota przed opodatkowaniem	62 845	-21 360
- Podatek dochodowy	-11 941	4 058
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-65	-2 862
- Kwota przed opodatkowaniem	-80	-3 534
- Podatek dochodowy	15	672
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>-11 926</b>	<b>4 730</b>



### 43. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Poniższe tabele przedstawiają wartości transakcji Banku i spółek Grupy z innymi osobami i podmiotami powiązаныmi (bliscy członkowie rodzin Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, kluczowego personelu kierowniczego Banku, Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Grupy, podmioty kontrolowane lub współkontrolowane przez wyżej wymienione osoby).

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017		Rachunek zysków i strat 01.01.2017 do 31.12.2017				Pozabilans 31.12.2017	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Razem</b>	<b>8 861 746</b>	<b>1 005 416</b>	<b>0</b>	<b>217 215</b>	<b>16 053</b>	<b>104 700</b>	<b>55 518</b>	<b>0</b>
Tax Care S.A.	8 477	42 817	0	0	877	0	0	0
Idea Money S.A.	1 099 976	352	0	20 606	63	0	0	0
LC Corp Sky Tower S.A.	163	11 720	0	0	208	0	0	0
Property Solutions FIZAN	15	1	0	0	0	0	0	0
Development Systems S.A.	1 331	0	0	1 231	0	0	0	0
Getin International Sarl	19 534	825 148	0	0	11 244	0	0	0
Idea Fleet S.A.	12 678	7	0	3 653	1	0	0	0
Idea SPV	0	56	0	0	0	0	0	0
Idea Leasing S.A.	6 357 046	8 557	0	56 393	23	276	273	0
LC Corp BV	7 543	0	0	0	0	0	0	0
Open Finance S.A.	22 907	1 218	0	1 905	0	0	4 000	0
Sky Tower S.A. (**)	743	3 592	0	0	0	0	0	0
Getin Leasing S.A.	1 167 091	17	0	37 265	0	0	2 805	0
Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.	79 246	0	0	5 644	0	0	0	0
Getin Leasing S.A. 3 S.K.A.	23 076	0	0	1 722	0	0	0	0
Idea Box S.A.	0	1 169	0	0	0	4	520	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	0	50	0	0	0	0	0	0
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. (	0	8 454	0	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski S.A.	1	212	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	0	148	0	0	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	0	801	0	0	0	7	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	0	158	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	592	0	0	0	0	0	0
BLK S.A.	0	3 682	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	492	0	0	0	0	62	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	24	732	0	0	7	0	0	0
TU Europa S.A.	3 625	45 000	0	65 692	1 497	0	47 858	0
TU Europa na Życie S.A.	2 232	35 036	0	23 104	2 101	15 639	0	0
Open Life TU Życie S.A.	56 018	15 405	0	0	32	88 774	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 119 stanowią jego integralną część

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2016		Rachunek zysków i strat 01.01.2016 do 31.12.2016				Pozabilans 31.12.2016	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Razem</b>	<b>7 581 923</b>	<b>691 953</b>	<b>0</b>	<b>211 767</b>	<b>13 477</b>	<b>146 716</b>	<b>3 104</b>	<b>877</b>
Tax Care S.A.	809	3 146	0	0	0	109	301	0
Idea Expert S.A.	692 147	6 713	0	14 882	0	0	134	0
Idea Leasing S.A.	5 147 714	6 166	0	166 612	193	16	0	877
Idea Money S.A.	864 150	10 708	0	8 586	2	0	0	0
LC Corp Sky Tower S.A.	29 686	11 451	0	0	119	0	0	0
Property Solutions FZAN	32 088	1	0	0	0	0	0	0
Development Systems Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0
Getin International Sarl	14 333	501 359	0	0	3 575	0	0	0
Idea Fleet S.A.	66 572	35	0	2 503	5	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	1	0	0	0	0	0	0	0
Open Finance S.A.	5	0	0	0	383	0	2 072	0
Home Broker S.A.	18	0	0	0	0	0	41	0
Getin Leasing S.A.	668 385	2	0	19172	0	0	0	0
Idea Box S.A.	202	129	0	1	3	0	556	0
BK S.A.	0	2	0	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski S.A.	35	0	0	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	32	0	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	50	0	0	0	0	0	0
Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.	1 041	0	0	4	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	1	0	0	0	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1 990	1 654	0	7	1	0	0	0
TU Europa S.A.	22 695	45 000	0	0	3	117 696	0	0
TU Europa na Życie S.A.	19 335	77 281	0	0	3 645	6 980	0	0
Open Life TU Życie S.A.	20 684	28 256	0	0	5 548	21 915	0	0

**44. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności na bazie akcji**

	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Wyплаcone w wynagrodzenie członków Zarządu	11 884	8 424
Wyплаcone w wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej	1 500	1 582

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały KNF nr 258/2011 przyjmując „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.". Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013r., a następnie Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 roku oraz Uchwałą nr 107/2017 z dnia 04 września 2017 dokonała aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując ww. politykę w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A." (dalej „Polityka”).

W wyniku przeprowadzonej analizy wskazano osoby, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. (dalej „Osoby zajmujące stanowiska kierownicze”). Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z postanowieniami Polityki wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający jej efektywną realizację. Stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego został określony w sposób zapewniający prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzenia, z uwzględnieniem stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, oraz podmiotami zależnymi od Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznane za wyniki pracy w danym roku obrotowym nie mogą przekraczać 100% wynagrodzenia stałego otrzymanego przez Risk Takers w tym roku, z zastrzeżeniem iż Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, jednak nie wyższy jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz przekazania informacji do Komisji Nadzoru Finansowego o rekomendowanym poziomie podwyższenia.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka, za okres nie krótszy niż 3 lata, tak by wysokość wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku lub podmiotu zależnego, wyników finansowych danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku.

Do oceny indywidualnych efektów pracy decydujących o wypłacie wynagrodzenia zmiennego bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

- uzyskanie przez Bank/podmiot zależny określonej części zysku netto i/lub sprzedaży i/lub kosztów działalności założonych w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Bank/podmiotu zależnego planie finansowym na dany rok obrotowy;
- miernik jakości portfela kredytowego/leasingowego/koszty ryzyka Banku/podmiotu zależnego;
- miary adekwatności kapitałowej Banku;
- miary płynności Banku.

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

- okresową ocenę pracowniczą;
- udział w projektach o istotnym znaczeniu dla Banku/podmiotu zależnego;
- brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki;
- brak rekomendacji audytu wewnętrznego o znaczeniu krytycznym oraz rekomendacji dla których upłynął termin ich wdrożenia.

Wynagrodzenie zmienne osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz w wybranych podmiotach zależnych pełniących funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, sprawy kadrowe oraz audytu wewnętrznego jest niezależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Polityka obowiązująca w 2017 roku w Banku, w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego zakłada m.in.:

- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce,
- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia w kwocie obliczanej jako równowartość akcji Idea Bank S.A.
- wypłatę, co do zasady, 60% premii przyznanej za dany rok w roku kolejnym i 40% w latach kolejnych z uwzględnieniem odpowiedniego okresu oceny, za okres nie krótszy 3 lata,
- ocenę wyników pracy z uwzględnieniem odpowiedniego horyzontu czasowego, za okres nie krótszy niż 3 lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku/podmiotu zależnego i ryzyka związane z prowadzoną przez Bank i podmioty zależne działalnością gospodarczą

Bank ma prawo do zmniejszenia lub niewypłacenia odroczonej części wynagrodzenia zmiennego, w sytuacjach które mogłyby mieć istotny wpływ na wynik finansowy Banku.

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają między innymi koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

W 2017 roku oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2016 rok osobom zidentyfikowanym w Polityce jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Całkowity koszt wynagrodzeń zmiennych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za 2016 rok wyniósł 5 613 tys. zł. (w tym 4 760 tys. zł dotyczy Członków Zarządu Banku), z tego:

- wypłacone w gotówce 2 167 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 628 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 1 582 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 462 tys. zł,
- odroczoną wypłatę w gotówce w kwocie 842 tys. zł oraz w ilości 33 262 akcji fantomowych (w tym 752 tys. zł oraz w ilości 29 722 akcji fantomowych dotyczy Członkowie Zarządu Banku) stanowiących długoterminowe świadczenie zostaną wypłacone – po ich przyznaniu – w 3 kolejnych latach, tj. 2018, 2019 i 2020 roku w równych częściach.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym wypłacono:

- a) trzecią (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2013 w łącznej kwocie 754 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 754 tys. zł z tego:
  - wypłacone w gotówce 344 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 344 tys. zł,
  - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 410 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 410 tys. zł.
- b) drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2014 w łącznej kwocie 1 025 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 025 tys. zł z tego:
  - wypłacone w gotówce 511 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 511 tys. zł
  - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 514 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 514 tys. zł.
- c) pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2015 w łącznej kwocie 862 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 859 tys. zł z tego:
  - wypłacone w gotówce 428 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 426 tys. zł
  - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 434 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 432 tys. zł.

Koszt dotyczący tej części wynagrodzenia zmiennego został ujęty w księgach 2013, 2014 i 2015 roku.

W 2017 roku Bank utworzył rezerwę na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2017 roku zgodnie z zasadami kalkulacji wynikającymi z Polityki. W rezultacie na dzień 31 grudnia 2017 roku w księgach Banku ujęta jest rezerwa w kwocie 8 611 tys. zł, która dotyczy wynagrodzenia za wyniki 2017 roku oraz wynagrodzenia pozostałego do wypłaty w przyszłych latach w odniesieniu do części odroczonej

za 2014, 2015 i 2016 dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. w rozumieniu ww. Polityki.

#### **45. Sprzedaż akcji Idea Leasing S.A. i Tax Care S.A. oraz certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions FIZAN**

##### *Sprzedaż 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 księgowa sprzedanych akcji Idea Leasing S.A.	2 026
<b>Wynik na sprzedaży</b>	<b>105 517</b>
Wartość opcji call sprzedaży 25% akcji Idea Leasing S.A.	5 375
<b>Wynik brutto na sprzedaży</b>	<b>100 142</b>
Podatek dochodowy	19 027
<b>Wynik netto na sprzedaży</b>	<b>81 115</b>

Zapłata ceny nastąpi za pośrednictwem Domu Maklerskiego i została podzielona na dwie transze, z których pierwsza wyniosła 100 mln zł i została 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.

##### *Sprzedaż Tax Care S.A.*

W dniu 31 marca 2017 roku Idea Bank S.A. sprzedał 100% udziałów w spółce Tax Care S.A. za cenę 370.000 tys. zł realizując zysk na transakcji sprzedaży w kwocie 186.000 tys. zł. Zapłata ceny nastąpi za pośrednictwem Domu Maklerskiego w terminie do dnia 31 grudnia 2018 roku, odroczone płatność nie jest oprocentowana.

##### *Sprzedaż Property Solutions FIZAN*

W dniu 29 grudnia 2017 roku Bank sprzedał 95.135 (tj. 100% posiadanych) certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego do spółki LC Corp Sky Tower sp. z o.o. za cenę 111 912 tys. zł równą wartości księgowej funduszu, realizując wynik na transakcji równy 0. Płatność ceny nastąpi do dnia 31 grudnia 2018 roku i nie jest oprocentowana. Rozliczenie między spółkami obejmuje rozliczenie różnicy między ceną nabycia a wartością rynkową Property Solutions FIZAN.

#### 46. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 19 lutego 2018 roku Bank otrzymał zgodę ze strony Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie 42 mln zł wyemitowanych obligacji podporządkowanych na poczet funduszy uzupełniających.

W dniu 2 marca 2018 roku Bank opublikował skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku zawierający śródroczne skrócone skorygowane dane finansowe Banku. Idea Bank S.A. dokonał przeglądu parametrów ryzyka wykorzystywanych w procesie szacowania odpisów aktualizujących ekspozycje kredytowe. W związku z odchyleniem oszacowań parametrów od ich realizacji podjęto decyzję o ich aktualizacji ze skutkiem na dzień 30.09.2017 roku.

Nie wystąpiły inne istotne zdarzenia po dniu 31 grudnia 2017 roku wymagające ujęcia w sprawozdaniu finansowym 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

---

Magdalena Skwarzec  
Członek Zarządu

---

Tomasz Górski  
Członek Zarządu

Warszawa, 8 marca 2018 roku