



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2020**

Warszawa, dnia 20 maja 2020 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	133 606	106 526	30 391	24 786
Wynik z tytułu prowizji i opłat	16 501	31 024	3 753	7 219
Zysk (strata) brutto	1 143	-77 545	260	-18 043
Zysk (strata) netto	1 653	-83 131	376	-19 343
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	1 653	-83 131	376	-19 343
Całkowite dochody za okres	7 117	-71 901	1 619	-16 730
Przepływy pieniężne netto	437 484	-414 836	99 513	-96 522

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	16 696 662	17 323 307	3 667 742	4 067 936
Kapitał własny ogółem	160 306	155 970	35 214	36 626
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	160 306	155 970	35 214	36 626
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	34 445	36 821
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	0,8%	1,5%	0,8%	1,5%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	128 861	93 018	29 311	21 643
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 928	9 433	1 348	2 195
Zysk (strata) brutto	-31 535	-75 789	-7 173	-17 634
Zysk (strata) netto	-31 634	-76 291	-7 196	-17 751
Całkowite dochody za okres	-26 169	-65 061	-5 953	-15 138
Przepływy pieniężne netto	421 594	-407 328	95 898	-94 775

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	16 661 127	17 300 658	3 659 936	4 062 618
Kapitał własny ogółem	157 496	183 665	34 597	43 129
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	34 445	36 821
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	2,5%	3,3%	2,5%	3,3%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,5523 zł oraz na 31 grudnia 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2585 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 oraz 2019 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3963 zł i 1 EUR = 4,2978 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone	12
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	14
4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
5. Istotne zasady rachunkowości	15
6. Wymogi kapitałowe	45
7. Zarządzanie ryzykiem	49
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	57
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	60
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	61
11. Wynik na sprzedaży jednostki zależnej	61
12. Inne przychody i koszty operacyjne	62
13. Ogólne koszty administracyjne	63
14. Wynik z tytułu odpisów	64
15. Podatek dochodowy	66
16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	67
17. Należności od klientów	67
18. Należności z tytułu leasingu finansowego	69
19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	69
20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	70
21. Zobowiązania pozabilansowe	70
22. Składniki innych całkowitych dochodów	71
23. Sezonowość lub cykliczność działalności	71
24. Transakcje z podmiotami powiązanymi	71
25. Działalność zaniechana	72
26. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzycelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	73
27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	78
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	79
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	79
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	80
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	81
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	82
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	85
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	86
1. Istotne zasady rachunkowości	86
2. Wymogi kapitałowe	90
3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	94
4. Transakcje z podmiotami powiązanymi	94
5. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzycelności Banku oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	95
6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	95

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	<u>9</u>	209 385	248 051
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:		193 068	232 431
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		187 086	222 931
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 982	9 500
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		16 317	15 620
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>9</u>	-75 779	-141 525
III. Wynik z tytułu odsetek		133 606	106 526
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	29 715	48 813
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	-13 214	-17 789
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		16 501	31 024
VII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		-17 813	-17 396
VIII. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 802	0
IX. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	<u>11</u>	6 512	0
X. Wynik z pozycji wymiany		12 232	2 184
XI. Inne przychody operacyjne	<u>12</u>	7 740	6 784
XII. Inne koszty operacyjne	<u>12</u>	-9 854	-8 234
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		619	-16 662
XIV. Wynik z tytułu odpisów	<u>14</u>	-74 955	-90 757
XV. Ogólne koszty administracyjne	<u>13</u>	-75 919	-108 869
XVI. Wynik z działalności operacyjnej		-148	-78 738
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		1 291	1 193
XVIII. Zysk (strata) brutto		1 143	-77 545
XIX. Podatek dochodowy	<u>15</u>	510	-4 489
XX. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		1 653	-82 034
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	<u>25</u>	0	-1 097
XXII. Razem zysk (strata) netto		1 653	-83 131
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		1 653	-83 131
- z działalności kontynuowanej		1 653	-82 034
- z działalności zaniechanej		0	-1 097
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,02	-1,05
Zysk rozwodniony z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,02	-1,05
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,02	-1,06
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,02	-1,06

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		1 653	-83 131
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		-3 714	9 119
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-9 039	3 632
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS		-197	-82
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		5 522	7 708
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		0	-2 139
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:		9 178	2 111
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 178	2 606
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		0	-495
Inne całkowite dochody netto	<u>22</u>	5 464	11 230
Całkowite dochody za okres		7 117	-71 901
Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej:		7 117	-71 901
- z działalności kontynuowanej		7 117	-70 804
- z działalności zaniechanej		0	-1 097

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Nota	31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN	31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 189 906	623 493	507 984
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	24 154	12 865
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 487	50 086	27 516
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 301 459	1 994 277	2 838 221
- Instrumenty dłużne	1 198 369	1 900 365	2 752 792
- Instrumenty kapitałowe	103 090	93 912	85 429
Należności od klientów <u>17</u>	13 051 651	13 324 912	15 756 308
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	13 051 599	13 324 836	15 756 143
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	52	76	165
Należności z tytułu leasingu finansowego <u>18</u>	0	98 763	100 133
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	14 341	13 145	7 384
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	537 323	507 728	414 256
- Należności od banków i instytucji finansowych	384 775	359 730	224 958
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	152 548	147 998	189 298
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych <u>19</u>	238 007	236 716	283 259
Wartości niematerialne	147 701	147 103	164 401
Rzeczowe aktywa trwałe	58 791	104 877	188 144
Nieruchomości inwestycyjne	30 912	30 912	41 331
Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 364	1 306	1 171
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	2 265	6 442	9 609
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 918	2 671	6 497
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	347	3 771	3 112
Inne aktywa	115 455	159 393	288 871
SUMA AKTYWÓW	16 696 662	17 323 307	20 641 453
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	178 916	2 880	18 552
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	0	232
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 246 386	15 943 055	18 822 430
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	17 610	21 632	131 778
- Zobowiązania wobec klientów <u>20</u>	14 821 925	15 508 490	18 094 362
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	374 512	374 883	523 064
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	32 339	38 050	73 226
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	924 292	1 035 512	1 292 775
Zobowiązania podatkowe	0	0	51 149
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	0	140
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	51 009
Rezerwy	21 691	23 513	22 337
Pozostałe zobowiązania	165 043	162 377	324 033
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	16 536 356	17 167 337	20 531 508
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	160 306	155 970	109 945
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-1 322 093	-1 282 037	-2 896 541
Zysk (strata) netto	1 653	-37 275	-83 131
Pozostałe kapitały	1 323 942	1 318 478	2 932 813
Kapitał własny ogółem	160 306	155 970	109 945
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	16 696 662	17 323 307	20 641 453

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020

(niebadane)	Nota	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały						
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały			
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Na dzień 1 stycznia 2020 roku		156 804	-1 282 037	797 512	12 930	315	507 721	-37 275	155 970	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22	0	0	0	-9 039	0	0	0	-9 039	
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	22	0	0	0	-197	0	0	0	-197	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22	0	0	0	9 178	0	0	0	9 178	
Rachunkowość zabezpieczeń	22	0	0	0	5 522	0	0	0	5 522	
Inne całkowite dochody		0	0	0	5 464	0	0	0	5 464	
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	1 653	1 653	
Całkowite dochody za okres		0	0	0	5 464	0	0	1 653	7 117	
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	-37 275	0	0	0	0	37 275	0	
Inne		0	-2 781	0	0	0	0	0	-2 781	
Na dzień 31 marca 2020 roku		156 804	-1 322 093	797 512	18 394	315	507 721	1 653	160 306	

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały		
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	- 921 734	2 411 881	1 666	315	515 538	- 1 891 816	272 654
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	- 82 016	-	-	-	-	-	82 016
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)	156 804	- 1 003 750	2 411 881	1 666	315	515 538	- 1 891 816	190 638
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	2 942	0	0	0	2 942
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-66	0	0	0	-66
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	2 111	0	0	0	2 111
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	6 243	0	0	0	6 243
Inne całkowite dochody	0	0	0	11 230	0	0	0	11 230
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-83 131	-83 131
Całkowite dochody za okres	0	0	0	11 230	0	0	-83 131	-71 901
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 891 816	0	0	0	0	1 891 816	0
Inne	0	-975	0	0	0	-7 817	0	-8 792
Na dzień 31 marca 2019	156 804	-2 896 541	2 411 881	12 896	315	507 721	-83 131	109 945

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały		
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	-921 734	2 411 881	1 666	315	515 538	-1 891 816	272 654
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-82 016	0	0	0	0	0	-82 016
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)	156 804	-1 003 750	2 411 881	1 666	315	515 538	-1 891 816	190 638
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-924	0	0	0	-924
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-51	0	0	0	-51
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	8 641	0	0	0	8 641
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 598	0	0	0	3 598
Inne całkowite dochody	0	0	0	11 264	0	0	0	11 264
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-37 275	-37 275
Całkowite dochody za okres	0	0	0	11 264	0	0	-37 275	-26 011
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 891 816	0	0	0	0	1 891 816	0
Pokrycie straty za poprzedni rok obrotowy	0	1 614 369	-1 614 369	0	0	-7 817	0	-7 817
Inne	0	-840	0	0	0	0	0	-840
Na dzień 31 grudnia 2019 roku	156 804	-1 282 037	797 512	12 930	315	507 721	-37 275	155 970

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone)
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 653	-83 131
Korekty razem:	435 868	508 526
Amortyzacja	15 833	14 320
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-1 291	-1 193
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	0	-2 184
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-6 512	0
Odsetki i dywidendy	1 408	2 649
Zmiana stanu należności od banków	-153 974	-56 083
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	72 275	-791
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	430 675	339 221
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	0	3 254
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-1 196	-7 384
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	686 604	-899 307
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-863	-400
Zmiana stanu innych aktywów	22 533	987
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-3 517	53 054
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	176 064	-3 463
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-111 220	14 095
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-686 551	1 011 526
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-371	-675
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-1 822	-2 998
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	189	24 929
Pozostałe korekty	-3 149	18 839
Zapłacony podatek dochodowy	307	-3 557
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	446	3 687
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	437 521	425 395
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	15 576	10 307
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	11 250	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	426	5 346
Odsetki otrzymane	3 900	4 961
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-10 305	-10 708
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-10 305	-10 708
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	5 271	-401
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Odsetki zapłacone	-5 308	-7 610
Odsetki otrzymane	0	2 099
Inne wpływy/wydatki finansowe	0	-834 319
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-5 308	-839 830
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	437 484	-414 836
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	877 621	1 056 206
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 315 105	641 370

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

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

- 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 Grupy jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku.

Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,

- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- 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 Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

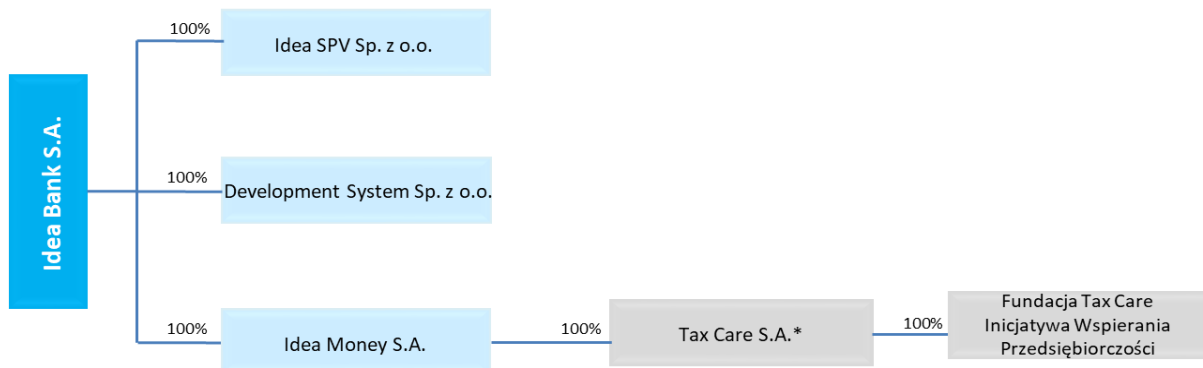
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

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

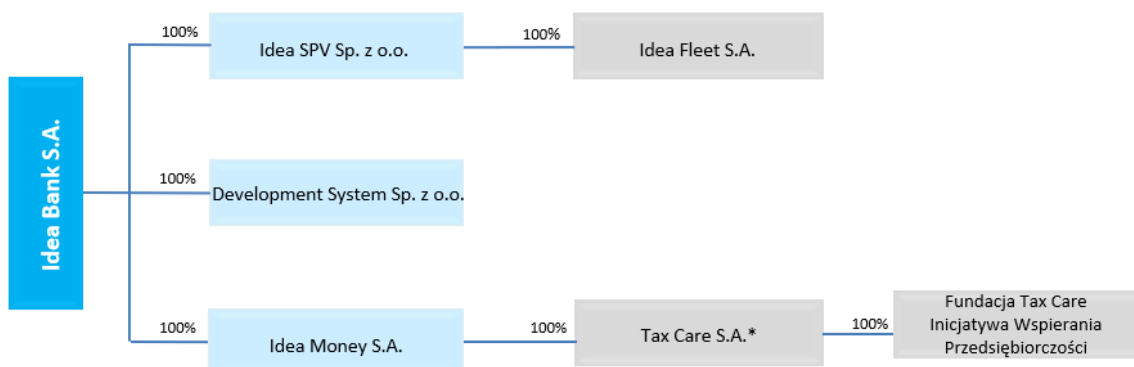
Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów

kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 31.03.2020 wchodziły następujące spółki:



Według stanu na dzień 31.12.2019 struktura Grupy przedstawiała się następująco:



*W związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30 lipca 2019 roku przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i zaprzęstała jej konsolidacji.

Ponadto, na dzień 31 marca 2020 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A. – udział 49,99%,
- Open Finance S.A. – udział 17,72%,
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. - udział 40,05%.

W okresie od dnia 01.01.2020 do dnia 31.03.2020 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 31 stycznia 2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., Idea SPV Sp. z o.o. („Idea SPV”), dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet S.A. („Spółka”) stanowiących 99,99% kapitału zakładowego Spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Bank bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz IGL jednej akcji Spółki. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Bank). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Spółki została spółka stowarzyszona Grupy, IGL, natomiast Idea Fleet S.A. przestała być częścią

- Grupy Idea Bank S.A. Wynik Grupy na transakcji sprzedaży Spółki wyniósł ok 6,5 mln zł brutto. Szczegóły przeprowadzonej transakcji opisano w nocie 11 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
2. W dniu 3 lutego 2020 roku Bank otrzymał decyzję Prezesa UOKiK nr RGB-1/2020 w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 26 do niniejszego sprawozdania finansowego.
 3. Grupa w związku z pandemią koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadziła dodatkowe instrumenty pomocowe dla klientów, szczególnie dotkniętych skutkami pandemii. Wprowadzone działania to przede wszystkim możliwość skorzystania z wakacji kredytowych na okres do 6 miesięcy (przy jednoczesnym wydłużeniu okresu spłaty o analogiczny okres), jak również możliwość odnowienia limitu linii kredytowych o 6 miesięcy. Mimo pandemii Grupa funkcjonuje operacyjnie bez zakłóceń – wszystkie oddziały Banku są otwarte dla klientów, blisko 80% pracowników pracuje zdalnie każdego dnia (blisko 92% pracowników centrali Banku).

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.03.2020 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania do publikacji:

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

Skład Zarządu Banku na dzień 31.03.2020:

Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu	Jerzy Pruski
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Artur Kubiński
	Piotr Miałkowski
	Marek Kempny

Skład Zarządu Banku na dzień zatwierdzenia sprawozdania do publikacji:

Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu	Jerzy Pruski
Wiceprezesa Zarządu:	Piotr Miałkowski
	Jan Czeremcha
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Marek Kempny

W dniu 23 kwietnia 2020 roku pan Artur Kubiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania pana Jana Czeremchy do składu Zarządu Banku i powierzenia mu stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 maja 2020 r.

W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powierzenia panu Piotrowi Miałkowskiemu, Członkowi Zarządu Banku, stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało w dniu 20 maja 2020 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku oraz dane według stanu na dzień 31 marca 2020 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 marca 2019 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu ani przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta.

5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także 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.

Dane za okresy porównawcze sporządzone zostały 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 niefinansowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzane zostało zgodnie z zasadą istotności. W ocenie Grupy, pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Grupy. Istotność zależna jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Grupa prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze

skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 roku.

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

W wyniku odnotowanej na koniec 2018 r. wysokiej straty oraz obniżenia poziomu kapitałów w 2019 r., pomimo tego, że począwszy od drugiego kwartału 2019 r. Grupa jest rentowna, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 31 marca 2020 r. kształtowały się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 31.03.2020 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	7,00%	1,82%	-5,18%	0,06%	-6,94%
TIER 1	8,50%	1,82%	-6,68%	0,06%	-8,44%
TCR	10,50%	2,54%	-7,96%	0,76%	-9,74%

Jak przedstawiono już w sprawozdaniu finansowym za rok 2018, Zarząd Banku w dniu 18 marca 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.) („**Prawo bankowe**”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Równocześnie, Bank zawiadomił Komisję w trybie art. 157f. ust. 3 Prawa bankowego w zw. z art. 101 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) o spełnieniu przesłanki zagrożenia upadłością, wynikającej z naruszania przepisów prawa w zakresie norm kapitałowych i związanych z ich ukształtowaniem poniżej wymogów określonych art. 92 CRR.

Następnie, w dniu 27 marca 2019 roku, skierował do KNF i BFG zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe o wystąpieniu naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

W związku z powyższym, zgodnie z art. 138 ust. 3 Prawa bankowego, Komisja może m.in. na podstawie art. 138 ust 3 pkt 4 Prawa bankowego uchylić zezwolenie na utworzenie Banku. Implikuje to z kolei możliwość stosowania art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, iż Bank jest zagrożony upadłością, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji Banku.

Bank wskazuje, że na dzień 31 marca 2020 roku suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 15 228 mln złotych.

Bank złożył do KNF wniosek dotyczący aktualizacji Planu naprawy, który nie został dotychczas rozpatrzony.

W procesie restrukturyzacji Grupa koncentruje się na znacznym ograniczeniu kosztów działania dzięki uproszczeniu modelu biznesowego i transformacji sieci sprzedaży oraz obniżeniu kosztów finansowania przy zachowaniu bezpiecznego poziomu wskaźników płynności. Podejmowanymi działaniami towarzyszy istotne obniżenie sumy bilansowej, wspierane selektywnym podejściem do nowej produkcji kredytowej. W planach przewidziano dokapitalizowanie Banku ze źródeł zewnętrznych.

Dzięki konsekwentnie wdrażanym działaniom autosanacyjnym, Grupa już czwarty kwartał z rzędu zakończyła z zyskiem.

W porównaniu do I kwartału 2019 r, koszty administracyjne Grupy spadły w ujęciu r/r o 22, mln zł czyli o 28% w ujęciu bazowym (tj. bez uwzględnienia składek na BFG, podatku od aktywów i rezerw

restrukturyzacyjnych oraz zdarzeń jednorazowych) oraz 33 mln zł czyli 30% w ujęciu bilansowym. Docelowy zannualizowany poziom obniżenia kosztów na poziomie ok. 100 mln zł rocznie powinien zostać osiągnięty do połowy 2020 r.

Podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych jest zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności Banku i Grupy Kapitałowej Banku. Osiągnięcie podstaw trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej Banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów ma być także czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do Banku i Grupy Kapitałowej Banku w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. Zaufanie inwestorów jest z kolei kluczowym czynnikiem sukcesu planowanego podwyższenia kapitału Banku. W warunkach odbudowanej rentowności Bank będzie bowiem kontynuować proces poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału lub połączenia z innym bankiem. Powodzenie tego procesu pozwoliłoby w średnim horyzoncie czasowym odbudować wskaźniki kapitałowe do poziomów wymaganych przez rozporządzenie CRR oraz wymogi połączonego bufora.

Jednocześnie Zarząd zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją Banku i Grupy oraz wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Ostateczne skutki pandemii dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Wydaje się, że skoordynowane i wielotorowe działania podjęte w celu wdrożenia tarczy antykryzysowej przez Rząd RP, NBP, KNF, PFR przy udziale i wsparciu sektora bankowego przynoszą skutek. Wstępne dane opublikowane przez GUS wskazują, że w I kwartale br. gospodarka krajowa wciąż notowała wzrost gospodarczy, który spowolnił do 1.9%. Według przewidywań UE, przytoczonych 11 maja br. przez agencję Bloomberg, w tym roku polskie PKB skurczy się o 4,3 proc. i będzie to najmniejszy spadek spośród wszystkich państw wspólnoty.

Idea Bank na bieżąco analizuje potrzeby swoich Klientów i udziela im aktywnie wsparcia. Bank był jednym z pierwszych, które wprowadziły program wakacji kredytowych otwierający przedsiębiorcom drogę do przesunięcia w czasie rat spłacanych kredytów. Klienci Banku mogą też skorzystać z Tarczy Antykryzysowej PFR w postaci częściowo zwrotnych subwencji zmniejszających negatywne skutki kryzysu gospodarczego.

Tym niemniej należy przyjąć, że kryzys związany z pandemią bezpośrednio negatywnie wpływa na rentowność prowadzonej przez Bank działalności i jego bazę kapitałową. W I kwartale br. w związku z COVID 19 Grupa rozpoznała dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości portfela kredytowego w kwocie 9.6 mln zł. Dalszy rozwój sytuacji będzie na bieżąco monitorowany. Niezależnie od zwiększonego ryzyka kredytowego negatywny wpływ na rentowność Grupy będą także miały obniżki stóp procentowych NBP oraz stawek WIBOR. Wysiłki Grupy zmierzają będą do jak największej absorpcji zmniejszającej się wskutek obniżek stóp referencyjnych rentowności aktywów pracujących poprzez stopniowe obniżanie kosztów pozyskiwania zobowiązań oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania Grupy.

W niniejszym ujawnieniu zidentyfikowano i opisano ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one w szczególności niespełnienia wskaźników kapitałowych, rentowności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy rentowności i wskaźników kapitałowych. Przedstawiona strategia działania wymagać będzie pozyskania przez Bank zewnętrznych źródeł kapitału oraz akceptacji przez KNF czasowej możliwości funkcjonowania Banku w warunkach niespełnienia wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania.

Zarząd Banku, będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności co do kontynuacji działalności uważa, że podjęte działania w zakresie m.in. restrukturyzacji pozwolą na kontynuowanie operacyjnej działalności Banku.

Zarząd, będąc świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń, przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do Banku

podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylenia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W związku z powyższym, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Idea Bank w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

5.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości”). W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt.

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 3 miesięcy 2020 roku Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2019.

5.6 Zmiany prezentacji danych

W nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocie 25 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 5, wynik finansowy spółki Tax Care S.A za okres pierwszych 3 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronie 20-22 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.7 Dane porównawcze

Jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2019 rok, w okresie czwartego kwartału 2019 roku Grupa dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów.
2. Korekta odpisów aktualizujących z tytułu wycen indywidualnych należności faktoringowych.
3. Korekta z tytułu dotworzenia odpisów na ekzpozycję od klientów faktoringowych w części należności z tytułu podatku VAT.
4. Zmiana polityki rachunkowości dotyczącej sposobu rozliczania przychodu z tytułu produktu Pakiet Płynnościowy.

Dokonane retrospektywnie korekty błędów poprzednich okresów wprowadzone w IV kwartale 2019 roku miały wpływ na wyniki finansowe za pierwszy kwartał 2019 roku.

Wpływ korekt błędów, zmian polityki rachunkowości oraz zmian dotyczących działalności zaniechanej na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz skonsolidowany rachunek zysków i strat, zaprezentowano w tabelach poniżej:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)



	31.03.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zależności w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - wyceny indywidualne należności faktoringowych	Korekta 3 - odpis na należność z tytułu VAT	Korekta 4 - Pakiet Płynnościowy	Korekty razem	31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	507 984					0	507 984
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 865					0	12 865
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27 516					0	27 516
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 838 221					0	2 838 221
- Instrumenty dłużne	2 752 792					0	2 752 792
- Instrumenty kapitałowe	85 429					0	85 429
Należności od klientów	15 840 659	-20 038	-25 384	-22 143	-16 786	-84 351	15 756 308
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 840 494	-20 038	-25 384	-22 143	-16 786	-84 351	15 756 143
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	165					0	165
Należności z tytułu leasingu finansowego	100 133					0	100 133
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	7 384					0	7 384
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	414 256					0	414 256
- Należności od banków i instytucji finansowych	224 958					0	224 958
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	189 298					0	189 298
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	283 259					0	283 259
Wartości niematerialne	164 401					0	164 401
Rzeczowe aktywa trwałe	188 144					0	188 144
Nieruchomości inwestycyjne	41 331					0	41 331
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 171					0	1 171
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	9 609					0	9 609
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	6 497					0	6 497
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 112					0	3 112
Inne aktywa	288 871					0	288 871
SUMA AKTYWÓW	20 725 804	-20 038	-25 384	-22 143	-16 786	-84 351	20 641 453
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY							
Zobowiązania							
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 552					0	18 552
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	232					0	232
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 749 204					0	18 749 204

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 78 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)



- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0					0	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	131 778					0	131 778
- Zobowiązania wobec klientów	18 094 362					0	18 094 362
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 064					0	523 064
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 292 775					0	1 292 775
Zobowiązania podatkowe	51 149					0	51 149
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	140					0	140
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51 009					0	51 009
Rezerwy	22 337					0	22 337
Pozostałe zobowiązania	397 259					0	397 259
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 531 508	0	0	0	0	0	20 531 508
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	194 296	-20 038	-25 384	-22 143	-16 786	-84 351	109 945
Kapitał zakładowy	156 804					0	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-2 814 525	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	-2 896 541
Zysk (strata) netto	-80 796		-1 275	-1 060		-2 335	-83 131
Pozostałe kapitały	2 932 813					0	2 932 813
Kapitał własny ogółem	194 296	-20 038	-25 384	-22 143	-16 786	-84 351	109 945
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 725 804	-20 038	-25 384	-22 143	-16 786	-84 351	20 641 453

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)



	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta MSSF 5	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 3	Korekty błędów razem	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	250 797	-2 746					0	248 051
II. Koszty z tytułu odsetek	-141 529	4					0	-141 525
III. Wynik z tytułu odsetek	109 268	-2 742	0	0	0	0	0	106 526
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	58 307	-9 494					0	48 813
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-19 737	1 948					0	-17 789
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	38 570	-7 546	0	0	0	0	0	31 024
VII. Przychody z tytułu dywidend	0						0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-17 396						0	-17 396
IX. Wynik z pozycji wymiany	2 184						0	2 184
X. Inne przychody operacyjne	5 619	1 165					0	6 784
XI. Inne koszty operacyjne	-9 248	1 014					0	-8 234
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-18 841	2 179	0	0	0	0	0	-16 662
XIII. Wynik z tytułu odpisów	-88 422			-1 275	-1 060		-2 335	-90 757
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-117 549	8 680					0	-108 869
XV. Wynik z działalności operacyjnej	-76 974	571	0	-1 275	-1 060	0	-2 335	-78 738
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1 193						0	1 193
XVII. Zysk (strata) brutto	-75 781	571	0	-1 275	-1 060	0	-2 335	-77 545
XVIII. Podatek dochodowy	-5 015	526					0	-4 489
XIX. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-80 796	1 097	0	-1 275	-1 060	0	-2 335	-82 034
XX. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-1 097					0	-1 097
XXI. Razem zysk (strata) netto	-80 796	0	0	-1 275	-1 060	0	-2 335	-83 131

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 78 stanowią jego integralną część

5.8 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.8.1 Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy istnieją przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych, przesłanki identyfikujące istotny wzrost ryzyka oraz wyznacza wysokość odpisu z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Wysokość odpisu aktualizującego równa się oczekiwanym stratom kredytowym.

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe bazuje na profesjonalnym osądzie w zakresie ustalenia założeń dotyczących przede wszystkim:

- znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego,
- wyboru odpowiednich modeli i założeń do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych,
- prognoz ekonomicznych,
- homogenicznych grup aktywów finansowych.

Ocena oczekiwanych strat kredytowych

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka kredytowego, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość aktywów finansowych i ekspozycji kredytowych objętych modelem strat oczekiwanych MSSF 9, które wchodzą w zakres modelu utraty wartości MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych opisanych w nocie 5.10.8.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych. W przypadku instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, Bank wykorzystuje również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ekspozycja na moment utraty wartości) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) i LGD (strata w momencie niewypłacalności). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń

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

sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Działalność zaniechana

Jak to zostało wskazane w nocy 25 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku ze złożeniem przez spółkę Tax Care S.A wniosku o upadłość, Grupa uznała, że z dniem 30 lipca 2019 roku utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. Wynik finansowy spółki za 3 miesiące 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Jednostka stowarzyszona

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

Jeżeli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, lecz mniej niż 50%, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Grupa wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Na dzień 31 marca 2020 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 17,72% kapitału tej spółki,
- spółkę Idea Getin Leasing S.A., w której Grupa posiada 49,99% kapitału,
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., w której Grupa posiada 40,05% kapitału.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt, iż jeden Członek Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełni również funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku.

5.9 Transakcje w walutach obcych

5.9.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku (jednostki dominującej), walutą sprawozdawczą niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy jest złoty polski.

5.9.2 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 śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.03.2020	4,5523	4,3001	0,0528	4,1466	5,1052	0,1665	0,6096	0,3953	0,4114
31.12.2019	4,2585	3,9213	0,0611	3,7977	4,9971	0,1676	0,57	0,432	0,4073
31.03.2019	4,3013	3,8513	0,0593	3,8365	4,996	0,1666	0,5761	0,4433	0,413

5.10 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.10.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym aktywa finansowe nieodwołalnie wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody), aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w tym instrumenty

kapitałowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy), aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wtedy, gdy staje się związany z postanowieniami umowy instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, w tym, standaryzowane transakcje 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, za wyjątkiem tych, które są następnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w momencie początkowego ujęcia, są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Grupa klasyfikuje składnik aktywów finansowych jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego obowiązującego w Grupie w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Niezależnie od powyższego Grupa może w momencie początkowego ujęcia nieodwołałnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia, jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Grupa może dokonać ponadto w momencie początkowego ujęcia nieodwołałnego wyboru w stosunku do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym wypadku byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany ich wartości godziwej przez inne całkowite dochody. W przypadku instrumentów kapitałowych, w stosunku do których Grupa dokonała nieodwołałnego wyboru w sprawie prezentowania w innych całkowitych dochodach zmian ich wartości godziwej, kwot prezentowanych w innych całkowitych dochodach nie można później przenosić do wyniku finansowego. Grupa może jednak przenosić skumulowany zysk lub stratę w obrębie kapitału własnego.

5.10.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

Model biznesowy Grupy w zakresie zarządzania grupami aktywów finansowych wynika z działań, jakie Grupa podejmuje, aby zrealizować cel modelu biznesowego. Dokonując ww. analizy Grupa bierze pod uwagę przede wszystkim następujące elementy:

- 1) sposób oceny efektywności danej grupy aktywów finansowych, tj. określenie czy oczekiwaniem Grupy jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Grupy 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 finansowych,
- 3) ocena 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 uzyskanych przepływach 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 Grupy.

Biorąc pod uwagę kryteria opisane powyżej Grupa wyróżnia trzy rodzaje modeli biznesowych:

- 1) Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów finansowanych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Model ten obejmuje aktywa finansowe, które są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.
- 2) Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.
- 3) Inne modele biznesowe, które nie spełniają cech dwóch wcześniej wymienionych modeli.

5.10.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

Grupa klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Aby tego dokonać, Grupa musi ustalić, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty w sytuacji gdy odsetki ustalane są w taki sposób, aby pokryć następujące elementy:

- a) zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- b) ryzyko kredytowe,
- c) wynagrodzenie za ryzyko płynności,
- d) wynagrodzenie za poniesione przez Grupę koszty administracyjne związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony okres czasu,
- e) marżę zysku.

Grupa dokonuje oceny umownych przepływów pieniężnych w celu potwierdzenia spełnienia przez te aktywa finansowe powyższych warunków każdorazowo dla każdego instrumentu finansowego zaklasyfikowanego do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

5.10.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Ponadto, wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy podlegają wszystkie aktywa finansowe w przypadku których Grupa dokonała oceny, iż umowne przepływy pieniężne z tego składnika aktywów nie stanowią jedynie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Na dzień 31 marca 2020 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.10.1.4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- 1) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- 2) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. W przypadku instrumentów kapitałowych zmiany wartości godziwej nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego w momencie ich zbycia. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przychód odsetkowy Grupa rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (na zasadach analogicznych jak opisano w pkt. 5.10.1.5 poniżej).

Na moment przejścia Grupy na MSSF 9 Grupa zdecydowała, że akcje BIK. S.A. oraz Noble Funds TFI będą zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter inwestycji.

5.10.1.5 Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- 1) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- 2) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane 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 wszelkimi płatnościami lub wpływami stanowiącymi integralną część efektywnej stopy procentowej rozliczanych w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu strat kredytowych są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych to kwota, w jakiej składnik aktywów finansowych wycenia się w momencie początkowego ujęcia, pomniejszona o spłaty kwoty głównej oraz powiększona lub pomniejszona o ustaloną z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej skumulowaną amortyzację wszelkich różnic pomiędzy tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności, oraz skorygowana o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych.

Na dzień 31 marca 2020 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

Szczególnym rodzajem aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie są zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Takie instrumenty są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

5.10.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

- 1) zobowiązanie spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego przeznaczonego do obrotu (np. instrument pochodny) lub
- 2) zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.

W momencie początkowego ujęcia Grupa może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- 1) eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowane”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub
- 2) grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Grupy kluczowemu personelowi kierowniczemu.

W momencie początkowego ujęcia Grupa może również nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w przypadku kontraktów hybrydowych zawierających umowy zasadnicze, jeśli umowa zawiera jeden lub większą liczbę wbudowanych instrumentów pochodnych, a umowa zasadnicza nie jest składnikiem aktywów finansowych, o ile:

- 1) wbudowany instrument pochodny (wbudowane instrumenty pochodne) nie zmienia(ją) znacząco przepływów pieniężnych, które w przeciwnym razie byłyby wymagane zgodnie z warunkami umowy, lub
- 2) jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie przeprowadzonej podczas rozpatrywania po raz pierwszy podobnego hybrydowego instrumentu, że oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) jest zabronione, jak na przykład w przypadku opcji wcześniejszej spłaty wbudowanej w pożyczkę i pozwalającej jej posiadaczowi na wcześniejszą spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

5.10.1.7 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie to wszystkie zobowiązania finansowe za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania, umów gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej oraz warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek.

5.10.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

Wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje ona przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ:

- 1) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania (pierwszy dzień okresu sprawozdawczego następującego

- po dacie zmiany modelu biznesowego). Grupa nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek,
- 2) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w wyniku finansowym,
 - 3) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto,
 - 4) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w innych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania,
 - 5) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania,
 - 6) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej,
 - 7) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

W trakcie 2020 roku Grupa nie zmieniała modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi i nie dokonywała przeklasyfikowania aktywów finansowych.

5.10.3 Wylączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych lub kiedy aktywo finansowe ulegnie istotnej modyfikacji (zgodnie z kryteriami określonymi w pkt. 5.10.4) bądź kiedy Grupa zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych, ale jednocześnie przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców, przy jednoczesnym spełnieniu poniższych warunków:

- 1) Grupa nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów. Krótkoterminowe zaliczki dokonywane przez Bank z prawem do odzyskania pełnej pożyczonej kwoty powiększonej o naliczone odsetki ustalone na podstawie stóp rynkowych nie stanowią naruszenia tego warunku,
- 2) na mocy umowy przeniesienia Grupa nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- 3) Grupa jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez niego w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki.

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

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia,
- jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Grupa nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Grupa ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy.

Jeśli Grupa dokonuje przeniesienia składnika aktywów finansowych, które kwalifikuje do zaprzestania ujmowania w całości, i zachowuje prawo do odpłatnej obsługi tego składnika aktywów finansowych, to ujmuje aktywa lub zobowiązania wynikające z umowy obsługi. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie nie będzie wystarczającą kompensatą świadczonej przez Grupę obsługi, to ujmuje się zobowiązanie wynikające z umownego obowiązku obsługi w wysokości jego wartości godziwej. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie będzie większe niż wystarczająca kompensata świadczonej przez Grupę obsługi, to ujmuje się składnik aktywów wynikający z prawa do obsługi w kwocie określonej na podstawie przypisania wartości bilansowej większego składnika aktywów finansowych.

Jeśli w wyniku przeniesienia zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych w całości, lecz przeniesienie powoduje powstanie dla Grupy nowego składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, albo zobowiązania z tytułu obsługi, Grupa ujmuje nowy składnik aktywów finansowych, zobowiązanie finansowe lub zobowiązanie z tytułu obsługi w wysokości jego wartości godziwej.

W momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych w całości, różnicę pomiędzy:

- 1) wartością bilansową (wycenioną na dzień zaprzestania ujmowania), oraz
- 2) otrzymaną zapłatą (z uwzględnieniem nowo powstałego składnika aktywów pomniejszonego o wszelkie nowo powstałe zobowiązania),

ujmuje się w wyniku finansowym.

Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony, wygasł lub gdy zobowiązanie finansowe ulegnie istotnej modyfikacji.

5.10.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

Grupa przyjmuje następujące kryteria uznania modyfikacji warunków aktywa finansowego, jako istotne:

- 1) dla aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów– takie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego skalkulowaną w oparciu o pierwotną ESP o więcej niż 10% w stosunku do oryginalnej wartości brutto umowy oraz modyfikacje jakościowe: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, zmiana wyników testu SPPI;
- 2) dla aktywów finansowych bez określonego harmonogramu przepływów: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI. Ponadto, Grupa przyjmuje, iż jeżeli aktywo finansowe, którego dotyczy modyfikacja znajduje się na moment modyfikacji w Stage (Koszyk) 3 za modyfikację istotną uznaje się tylko przypadki, w których spełnione zostają

kryteria modyfikacji jakościowej zaprezentowane w pkt 1 powyżej i każdorazowo (jeśli to możliwe) Grupa ustala wynik na modyfikacji nieistotnej.

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, Grupa dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako wartość bieżącą renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

5.10.5 Odpisanie

Grupa bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma ona uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie wierzytelności z ksiąg do ewidencji pozabilansowej to proces przenoszenia ekspozycji kredytowej, wraz z utworzonym w odniesieniu do tej wierzytelności odpisem na oczekiwane straty kredytowe z ewidencji bilansowej do ewidencji pozabilansowej. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania.

Wierzytelności Grupy z tytułu ekspozycji kredytowych mogą zostać zaksięgowane w ciężar odpisów na oczekiwane straty kredytowe ze względu na ich nieściągalność w szczególności gdy:

- 1) koszty dalszej windykacji należności przekraczać będą spodziewane wpływy z windykacji;
- 2) nieskuteczność egzekucji należności Grupy stwierdzona została odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego;
- 3) nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika;
- 4) masa spadkowa pozostała po zmarłym dłużniku nie stanowi majątku nadającego się do egzekucji;
- 5) uległy przedawnieniu i dłużnik podniósł zarzut przedawnienia;
- 6) podlegają umorzeniu w związku z restrukturyzacją zadłużenia;
- 7) podlegają umorzeniu ze szczególnie istotnych przyczyn, innych niż wymienione powyżej.

5.10.6 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 przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS (Credit Default Swap) lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego

Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

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

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

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

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

5.10.7 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

Transakcje IRS/ CIRS spełniają wymogi pozwalające na wyznaczenie ich na instrumenty zabezpieczające (pojedynczo lub w ramach grupy transakcji), gdyż transakcje te są z podmiotami spoza grupy kapitałowej Banku (spełnienie wymogu transakcji zewnętrznych). Efektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających IRS/ CIRS jest odnoszona na inne całkowite dochody Grupy.

Na każdą datę bilansową Grupa reklasyfikuje z innych całkowitych dochodów kwoty dotyczące kosztów odsetkowych naliczonych w trakcie danego okresu sprawozdawczego, kompensujące zmiany wartości przepływów pieniężnych powstające na zabezpieczanych pozycjach, ujęte w danym okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat. Część nieefektywna zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana na bieżąco w rachunku zysków i strat Grupy.

5.10.8 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia sprawozdawczego Grupa ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (za wyjątkiem inwestycji w instrumenty kapitałowe wyznaczone na moment początkowego ujęcia do opcji wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody).

5.10.8.1 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, a także należności z tytułu leasingu jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych:

- a) Koszyk 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) Koszyk 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) Koszyk 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) odpis na dzień bilansowy stanowi skumulowaną zmianę oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji od momentu początkowego ujęcia. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, traktowane są jako POCI we wszystkich następujących okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

Grupa identyfikuje grupę aktywów finansowych, które charakteryzują się niskim ryzykiem kredytowym i z tego powodu zostały zakwalifikowane do kategorii low risk portfolio. Należą do nich obligacje i bony skarbowe oraz ekspozycje kredytowe wobec Skarbu Państwa lub jednostek powiązanych ze Skarbem Państwa, w szczególności ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego oraz szpitali. Dla tej grupy aktywów Grupa nie dokonuje oceny kryterium ilościowego istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Wartość bilansową składnika aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty lub zysku (odwrócenia straty) ujmuje się w rachunku zysków i strat. Weryfikacja istnienia przesłanek utraty wartości oraz istotnego wzrostu ryzyka odbywa się na poziomie pojedynczego składnika aktywów. W przypadku stwierdzenia przesłanki utraty wartości indywidualnie znaczącego składników aktywów finansowych określenie poziomu strat oczekiwanych ma charakter indywidualny. W przypadku aktywów, które nie są indywidualnie znaczące, ocena ma charakter kolektywny i wykorzystuje parametry ryzyka dla grupy aktywów o podobnej charakterystyce. 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 się je pod względem utraty wartości.

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 liście podlegającej wzmożonemu monitoringowi,
- zidentyfikowanie warunku wyjścia ze stanu niewypłacalności dla umów objętych umową ugody lub restrukturyzacji,
- istotna zmiana oczekiwanego prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie życia ekspozycji na datę sprawozdawczą w porównaniu do oszacowania prawdopodobieństwa niewypłacalności w analogicznym okresie w momencie początkowego ujęcia,

- zidentyfikowanie utraty wartości na innej ekspozycji tego samego kredytobiorcy, w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości jest mniejsze bądź równe 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

Grupa w związku z pandemią koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadziła możliwość skorzystania z wakacji kredytowych na okres do 6 miesięcy, jak również możliwość odnowienia limitu linii kredytowych o 6 miesięcy. Grupa nie zakłada, że skorzystanie z działań pomocowych automatycznie oznacza istotny wzrost ryzyka kredytowego, natomiast wpływa na ocenę ryzyka niewykonania zobowiązania w horyzoncie życia ekspozycji i może potencjalnie prowadzić do reklasyfikacji do Koszyka 2.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu niewyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są poddawane ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności, należności z tytułu leasingu jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia 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:

- a) opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w odniesieniu do kapitału lub odsetek zwykłych lub odsetek karnych przy uwzględnieniu kwoty istotności,
- b) Grupa złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- c) ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- d) wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,
- e) został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- f) restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- g) ugoda ekspozycji kredytowej,
- h) istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej skutkującej brakiem możliwości odzyskania ekspozycji,
- i) problemy finansowe kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach) skutkujących brakiem możliwości obsługi zadłużenia w Grupie,
- j) nieznanie miejsca pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- k) znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- l) oszustwo.

Ponadto, w przypadku rozpoznania przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej następuje зараżenie utratą wartości wszystkich ekspozycji tego samego kredytobiorcy w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości przekracza 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

Odpis aktualizujący na oczekiwane straty kredytowe w przypadku kredytu (pożyczki, należności z tytułu leasingu) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość oczekiwanych 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.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których nie stwierdzono wystąpienia obiektywnych przesłanek utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów. W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących (koszyk 3),

- ustalenia wysokości odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości (koszyk 1 i koszyk 2).

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych. W przypadku instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, Bank wykorzystuje również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ang. Exposure at Default, wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (ang. Probability of Default, prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania) i LGD (ang. Loss Given Default, część ekspozycji kredytowej, która w momencie niewykonania zobowiązania zostanie utracona przez Grupę). 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 Grupy wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami oraz cyklicznemu backtestingowi.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa monitoruje sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych. Z uwagi na wysoką niepewność związaną z pandemią Sars-CoV-2, dokonano stosownych modyfikacji w modelach MSSF9 i utworzono dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe.

5.10.9 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe oraz początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

Grupa tworzy rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe (finansowe i gwarancyjne) zgodnie z modelem strat oczekiwanych.

5.11 Wynik finansowy

5.11.1 Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji i opłat

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

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 wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

5.11.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Grupa rozponaje przychody z tytułu prowizji i opłat zgodnie z wprowadzonym przez MSSF 15 5-etapowym modelem, na który składa się:

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.

Grupa 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,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną, oraz
- jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi.

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

Grupa 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 Grupa ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia.

Krok 3: Określenie ceny transakcyjnej

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Grupę 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 stałego 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.

Grupa ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Przekazanie tej kontroli może następować w czasie bądź w określonym momencie.

Grupa rozpoznaje przychody w czasie w przypadku, gdy spełnione jest jedno lub więcej z następujących kryteriów:

- 1) klient jednocześnie otrzymuje i osiąga korzyści wynikające z działalności Grupy w miarę postępu wykonania zobowiązania i nie jest konieczne, aby inny podmiot musiał ponownie wykonywać pracę, którą Grupa wykonała do tej pory;
- 2) skuteczność podmiotu wynika bezpośrednio lub jest zwiększana przez składnik aktywów, który jest pod kontrolą klienta w miarę jego tworzenia i rozszerzania;
- 3) wyniku podmiotu nie powodują stworzenia składnika aktywów o alternatywnym zastosowaniu dla podmiotu, a Grupa ma prawo wyegzekwować prawa do zapłaty za zrealizowane dotychczas wyniki.

Przy dokonywaniu oceny Kryterium 1) i określeniu, czy inne strony będą musiały w istotny sposób ingerować, Grupa zakłada, że inna strona nie uzyskalaby korzyści z jakiegokolwiek składnika aktywów, który podmiot obecnie kontroluje i kontrolować będzie, jeśli ta strona przejęła obowiązek wykonania.

Dla każdego zobowiązania do wykonania świadczenia spełnianego w miarę upływu czasu Grupa stosuje jedną metodę pomiaru stopnia spełnienia zobowiązania i stosuje ją konsekwentnie. Celem jest określenie przeniesienia kontroli dóbr lub usług na klienta.

Oplaty 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. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. W szczególności przychody z usług pośrednictwa świadczonych przez Grupę w związku ze sprzedażą produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Grupę dla klienta).

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

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym Grupa dokonuje rozpoznawania przychodów zgodnie z MSSF 15 wskazanym powyżej oraz zgodnie z wytycznymi wynikającymi z Rekomendacji U.

Grupa uznaje, iż opłaty uzyskiwane przez Grupę z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym.

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych (bez wyodrębnienia instrumentu złożonego) z instrumentami finansowymi (kredytami i pożyczkami udzielanymi klientom) wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym,
- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, powinno być ujęte w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, z zastrzeżeniem sytuacji, kiedy analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym skutkuje podziałem produktu złożonego, tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem.

W powyższej sytuacji transakcja dzielona jest na elementy, w odniesieniu do których alokowane są przychody, a należne Grupie wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, ujmowane jest 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. Grupa dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

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

5.12 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2020

- **Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności** (wydany 31 października 2018, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).
- **Zmiany do MSSF 9, MSR 39 MSSF 7: Reforma Benchmark'u stopy procentowej** (wydany 26 września 2019, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).
- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie).

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 20 maja 2020 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

5.13 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. W przypadku umów o stałym oprocentowaniu, 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.

Grupa dokonała 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 (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłącznie płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych, w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 31 marca 2020 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 1,5 mln zł (1,8 mln zł na 31.12.2019), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 1,4 mln zł (31.12.2019: 1,7 mln zł).

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 31.03.2020:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 189 906	1 189 906	0
Należności od banków i instytucji finansowych	384 775	384 775	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 487	7 487	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 051 651	13 584 957	533 306
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 341	14 341	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 198 369	1 198 369	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	103 090	103 090	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	152 548	152 548	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	17 610	17 609	-1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	178 916	178 916	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	28	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	924 292	924 292	0
Zobowiązania wobec klientów	14 821 925	14 778 781	-43 144
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	374 512	374 723	211
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	32 339	32 339	0

Stan na 31.12.2019:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	623 493	623 493	0
Należności od banków i instytucji finansowych	359 730	359 730	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 154	24 154	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	50 086	50 086	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 324 912	13 659 234	334 322

Należności z tytułu leasingu finansowego	98 763	98 726	-37
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	13 145	13 145	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 900 365	1 900 365	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	93 912	93 912	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	147 998	147 998	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	21 632	21 629	-3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 880	2 880	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 035 512	1 035 512	0
Zobowiązania wobec klientów	15 508 490	15 471 498	-36 992
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	374 883	345 075	-29 808
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	38 050	38 050	0

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Kwotowania depo, 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 depo, 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 depo, 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 depo, 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 hybrydowymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Grupę wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Grupy, a wystawiona przez Grupę opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w Grupie, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index 4,00%
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC 4,94%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund 4,40%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index 3,34%
11	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Boeing Co/The 47,72%
			Exxon Mobil Corp 54,60%
			Pfizer Inc 27,94%
			Microsoft Corp 50,58%
			Walt Disney Co/The 58,69%
12	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The 89,62%
			Exxon Mobil Corp 54,72%
			Pfizer Inc 24,98%
			Microsoft Corp 39,56%
			Walt Disney Co/The 58,18%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	30 912	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej 16 838 zł/m ² - 21 600 zł/m ²

W poziomie 3. Grupa klasyfikuje ponadto akcje BIK S.A., które wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny opartej na metodzie zdyskontowanych dywidend oraz Noble Funds TFI, dla których Grupa zastosowała wycenę będącą średnią dwóch metod: metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz metody porównawczej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.03.2020:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	7 487	0	7 487
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 198 369	0	0	1 198 369
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	103 090	103 090
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	178 916	0	178 916
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	28	0	28
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	924 292	924 292

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2019:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	24 154	0	24 154
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	50 086	0	50 086
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 900 365	0	0	1 900 365
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	93 912	93 912
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 880	0	2 880
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 035 512	1 035 512

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku oraz 2019 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe

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

W 2020 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczenia 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 31.03.2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. 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.

Z dniem 18 marca 2020 roku Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylone zostało Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego, tym samym został zniesiony obowiązek utrzymywania bufora systemowego wynoszącego 3%.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2020 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 10,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 8,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 7,00%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 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.

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 31.03.2020 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 11 714 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 31.03.2020 r. wyniosła 2 377 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 31.03.2020 r. 0,76%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 0,06%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.03.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	6 313	69 287
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	70 620	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wagi ryzykiem	8 915 617	9 322 733
Współczynnik kapitałowy (CAR)	0,76%	1,46%

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 641 896	1 659 157
Kapitał podstawowy	155 122	155 332
Kapitał zapasowy	1 175 899	1 189 667
Zweryfikowany wynik	-885	-49 256
Korekta związana z MSSF 9	241 049	292 703
Pozostałe kapitały	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 635 584	-1 589 870
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-145 845	-145 175
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	27 939	24 059
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-245 172	-242 926
Korekta AVA	-2 659	-3 364
Korekta o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-104	-566
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 269 743	-1 221 898
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	6 313	69 287
Fundusze uzupełniające	70 620	86 599
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	70 620	86 599
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	70 620	86 599
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	0	0
Razem fundusze własne banku	76 932	155 886
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 779 397	2 912 525
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	283 988	275 090
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	515 863	558 880
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	267 637	285 747
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	10 597 808	10 882 743
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 453 263	2 652 878
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	17 915	18 883
Razem aktywa ważone ryzykiem	8 741 843	9 114 616
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	429	448
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	909	967
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	200 092	257 170
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	273 527	298 031
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	63	64
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	173 774	208 117
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 915 617	9 322 733
Ryzyka kredytowego	713 249	745 819
Ryzyka operacyjnego	81 716	87 598
Innych ryzyk	14 091	17 898
Współczynnik kapitałowy	0,76%	1,46%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem. W ramach tego procesu Bank identyfikuje wszystkie ryzyka, które występują oraz które potencjalnie mogą wystąpić w jego działalności. Opracowana w ten sposób mapa ryzyka Banku uwzględnia następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko koncentracji portfela kredytowego,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko strategiczne (w ramach ryzyka biznesowego),
- ryzyko prawne (w ramach ryzyka operacyjnego),
- ryzyko biznesowe (w ramach ryzyka trudnomierzalnego),
- ryzyko reputacji (w ramach ryzyka trudnomierzalnego),
- ryzyko systemów informatycznych (w ramach ryzyka operacyjnego),
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe,
- ryzyko kraju,
- ryzyko modeli,
- ryzyko dźwigni finansowej.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka.

W wyniku dokonanego w 2020 roku przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP i zarządzania kapitałowego, Bank za ryzyka istotne uznał:

1. Ryzyka trwale istotne
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko walutowe,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
2. Ryzyka istotne
 - 6) ryzyko kontrahenta,
 - 7) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
 - 8) ryzyko koncentracji portfela kredytowego,
 - 9) ryzyko braku zgodności,
 - 10) ryzyko biznesowe – ryzyko trudnomierzalne,
 - 11) ryzyko strategiczne (w ramach ryzyka biznesowego),
 - 12) ryzyko reputacji – ryzyko trudnomierzalne,
 - 13) ryzyko kapitałowe,
 - 14) ryzyko ubezpieczeniowe.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Grupy:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.03.2020 r. (tys. PLN)	31.12.2019 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	713 249	745 819
Ryzyko operacyjne	28 856	27 964
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	2 050	1 449
Ryzyko strategiczne	12 225	13 771
Ryzyko walutowe	805	228
Ryzyko płynności	548	0
Ryzyko stopy procentowej	94 252	115 433
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	2 377	6 556
Ryzyko braku zgodności	283	397
Ryzyko reputacji	375	487
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	30 000
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	33 220	31 700
Kapitał wewnętrzny (w zł)	918 242	973 802

Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), jest wyższa od wysokości funduszy własnych Banku co oznacza, że Bank nie spełnia zapisów art. 128 Prawa bankowego.

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1 Ryzyko kredytowe

Jakość portfela

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółce zależnej Idea Money (transakcje faktoringowe). Bank oraz spółki badają jakość portfela kredytowego/faktoringowego poprzez udział ekspozycji z przesłanką utraty wartości (NPL) w portfelu kredytowym/faktoringowym.

Na koniec marca 2020 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 23,65%. W porównaniu do końca 2019 roku wskaźnik wzrósł o 3,7 punktu procentowego.

Udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy/ Banku kształtował się następująco:

NPL (%)	31.03.2020	31.12.2019
Grupa Idea Bank S.A.	23,65%	22,59%
Idea Bank S.A.	22,12%	21,05%

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy na koniec marca 2020 roku wyniósł 68,88% i wzrósł o 0,39 p.p. w porównaniu do końca 2019 roku.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	31.03.2020	31.12.2019
Grupa Idea Bank S.A.	68,88%	68,49%
Idea Bank S.A.	68,49%	66,82%

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa monitoruje sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych. Z uwagi na niepewność związaną z pandemią koronawirusa Sars-CoV-2, dokonano stosownych modyfikacji w modelach MSSF9 i utworzono dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe. Zastosowane podejście będzie podlegało rewizji w kolejnych okresach sprawozdawczych wraz z pozyskiwaniem nowych danych i obserwacją zachowania portfela kredytowego.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31 marca 2020 i 31 grudnia 2019. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmoczony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	31.03.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	213 414	56 521	0	0	269 935	287 580	0	0	0	287 580
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	10 652 977	800 036	0	0	11 453 013	10 565 271	1 103 694	0	0	11 668 965
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	382 369	0	0	382 369	0	452 170	0	0	452 170
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 749 142	1 474	3 750 616	0	0	3 619 588	1 593	3 621 181
Wartość bilansowa brutto	10 866 391	1 238 926	3 749 142	1 474	15 855 933	10 852 851	1 555 864	3 619 588	1 593	16 029 896
Odpis aktualizujący	-100 288	-120 470	-2 583 576	0	-2 804 334	-110 679	-114 174	-2 480 207	0	-2 705 060
Wartość bilansowa netto	10 766 103	1 118 456	1 165 566	1 474	13 051 599	10 742 172	1 441 690	1 139 381	1 593	13 324 836

Należności od banków	31.03.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	385 939	0	0	0	385 939	360 885	0	0	0	360 885
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	385 939	0	0	0	385 939	360 885	0	0	0	360 885
Odpis aktualizujący	-1 164	0	0	0	-1 164	-1 155	0	0	0	-1 155
Wartość bilansowa netto	384 775	0	0	0	384 775	359 730	0	0	0	359 730

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.03.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	93 242	0	0	0	93 242
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	4 345	0	0	4 345
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	3 568	0	3 568
Wartość bilansowa brutto	0	0	0	0	0	93 242	4 345	3 568	0	101 155
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	-197	-212	-1 983	0	-2 392
Wartość bilansowa netto	0	0	0	0	0	93 045	4 133	1 585	0	98 763

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.03.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	14 780	0	0	14 780	0	13 482	0	0	13 482
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	0	14 780	0	0	14 780	0	13 482	0	0	13 482
Odpis aktualizujący	0	-439	0	0	-439	0	-337	0	0	-337
Wartość bilansowa netto	0	14 341	0	0	14 341	0	13 145	0	0	13 145

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.03.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 306	0	0	0	15 306	15 108	0	0	0	15 108
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	105 073	0	0	105 073	0	100 709	0	0	100 709
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	45 123	8 881	54 004	0	0	45 089	8 087	53 176
Wartość bilansowa brutto	15 306	105 073	45 123	8 881	174 383	15 108	100 709	45 089	8 087	168 993
Odpis aktualizujący	-5	-2 301	-11 895	-7 634	-21 835	-5	-2 288	-12 020	-6 682	-20 995
Wartość bilansowa netto	15 301	102 772	33 228	1 247	152 548	15 103	98 421	33 069	1 405	147 998

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	1 198 369	0	0	0	1 198 369	1 900 365	0	0	0	1 900 365
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa	1 198 369	0	0	0	1 198 369	1 900 365	0	0	0	1 900 365
Odpis aktualizujący*	-339	0	0	0	-339	-441	0	0	0	-441

(*) Odpis z tytułu utraty wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie zmniejsza wartości bilansowej papierów wartościowych

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe został przedstawiony w nocie 5.10.8.1 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)					01.01.2019-31.03.2019 (niebadane dane przekształcone)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	110 679	114 174	2 480 207	0	2 705 060	182 913	149 977	1 931 224	0	2 264 114	
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	832	-2 462	32 655	0	31 025	4 140	-5 301	29 443	0	28 282	
Transfery	-13 758	536	56 363	0	43 141	-16 966	-755	78 090	0	60 369	
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-12 926	-1 926	89 018	0	74 166	-12 826	-6 056	107 533	0	88 651	
Inne zmiany stanu rezerw	2 535	8 222	14 351	0	25 108	107	673	46 108	0	46 888	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	100 288	120 470	2 583 576	0	2 804 334	170 194	144 594	2 084 865	0	2 399 653	

Należności od banków	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)					01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 155	0	0	0	0	1 155	1 200	0	0	0	1 200
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	9	0	0	0	9	22	0	0	0	0	22
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	9	0	0	0	9	22	0	0	0	0	22
Inne zmiany stanu rezerw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 164	0	0	0	1 164	1 222	0	0	0	0	1 222

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)					01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	197	212	1 983	0	2 392	309	337	1 476	0	2 122	
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	199	0	0	0	199	-81	55	19	0	-7	
Transfery	0	0	0	0	0	-8	-161	169	0	0	
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	199	0	0	0	199	-89	-106	188	0	-7	
Inne zmiany stanu rezerw	-396	-212	-1 983	0	-2 591	0	0	0	0	0	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	0	0	0	0	220	231	1 664	0	2 115	

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)					01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		2 848	803	1 907	0	5 558	6 182	1 776	1 760	0	9 718
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		-466	-58	33	0	-491	-982	-221	118	0	-1 085
Transfery		76	11	-27	0	60	-37	-414	146	0	-305
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		-390	-47	6	0	-431	-1 019	-635	264	0	-1 390
Inne zmiany stanu rezerw		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		2 458	756	1 913	0	5 127	5 163	1 141	2 024	0	8 328

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)					01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		0	337	0	0	337	0	13 239	0	0	13 239
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		0	102	0	0	102	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		0	102	0	0	102	0	0	0	0	0
Inne zmiany stanu rezerw		0	0	0	0	0	0	-7 718	0	0	-7 718
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		0	439	0	0	439	0	5 521	0	0	5 521

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)					01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		5	2 288	12 020	6 682	20 995	42	22 658	7 653	1 356	31 709
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		0	137	-77	952	1 012	0	0	0	3 162	3 162
Transfery		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		0	137	-77	952	1 012	0	0	0	3 162	3 162
Inne zmiany stanu rezerw		0	-124	-48	0	-172	-1 357	9 027	122	1 360	9 152
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		5	2 301	11 895	7 634	21 835	-1 315	31 685	7 775	5 878	44 023

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)					01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	441	0	0	0	0	441	813	0	0	0	813
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-102	0	0	0	0	-102	319	0	0	0	319
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-102	0	0	0	0	-102	319	0	0	0	319
Inne zmiany stanu rezerw	0	0	0	0	0	0	-168	0	0	0	-168
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	339	0	0	0	0	339	964	0	0	0	964

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko walutowe

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na dzień 31 marca 2020 roku poziom 9 918 726,03 zł (3,97% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 3% funduszy własnych. Miara VaR (z poziomem ufności 99,0% i okresem utrzymywania pozycji przez 1 dzień) na dzień 31 marca 2020 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 254 697,83 zł.

Ryzyko stopy procentowej

Na dzień 31 marca 2020 roku Bank odnotował przekroczenie apetytu i tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz trzech wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku, a także sumy wyniku odsetkowego osiągniętego w danym roku kalendarzowym do dnia sprawozdawczego i planowanego do osiągnięcia od dnia sprawozdawczego do końca danego roku kalendarzowego. Przekroczenia były konsekwencją niskiego poziomu funduszy podstawowych Banku, które spadły istotnie w wyniku utworzenia odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku w 2018 roku.

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

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

Leasing obejmujący usługi świadczone przez Idea Fleet S.A. z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności (do 31.01.2020).

Pozostałe obejmujące przychody i koszty Grupy, które ze względu na swój charakter nie mogą być przyporządkowane do żadnego z powyższych czterech segmentów działalności Grupy, w tym między innymi z działalności faktoringowej (Idea Money S.A., Development System Sp. z o.o., Idea SPV Sp. z o.o.).

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020 w podziale na segmenty:

01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)	Bankowość	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	204 427	587	2 553	1 818	209 385
zewewnętrzne	210 360	587	-1 562	0	209 385
wewnętrzne	-5 933	0	4 115	1 818	0
Koszty z tytułu odsetek	-75 566	-523	-7 369	7 679	-75 779
zewewnętrzne	-75 562	1 024	-1 241	0	-75 779
wewnętrzne	-4	-1 547	-6 128	7 679	0
Wynik z tytułu odsetek	128 861	64	-4 816	9 497	133 606
zewewnętrzny	134 798	1 611	-2 802	0	133 606
wewnętrzny	-5 937	-1 547	-2 014	9 497	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	17 739	151	11 825	0	29 715
zewewnętrzne	17 739	151	11 825	0	29 715
wewnętrzne	0	0	0	0	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-11 811	-16	-1 387	0	-13 214
zewewnętrzne	-11 811	-16	-1 387	0	-13 214
wewnętrzne	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 928	135	10 438	0	16 501
zewewnętrzny	5 928	135	10 438	0	16 501
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-17 813	0	0	0	-17 813
zewewnętrzny	-17 813	0	0	0	-17 813
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 802	0	0	0	1 802
zewewnętrzny	1 802	0	0	0	1 802
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0	1 666	4 846	6 512
zewewnętrzny	0	0	6 512	0	6 512
wewnętrzny	0	0	-4 846	4 846	0
Wynik z pozycji wymiany	1 355	0	10 877	0	12 232
zewewnętrzny	1 355	0	10 877	0	12 232
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	14 240	137	4 456	-11 093	7 740
zewewnętrzne	14 240	137	-6 637	0	7 740
wewnętrzne	0	0	11 093	-11 093	0
Pozostałe koszty operacyjne	-18 121	-43	-3 629	11 939	-9 854
zewewnętrzne	-18 121	-43	8 310	0	-9 854
wewnętrzne	0	0	-11 939	11 939	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-18 537	94	13 370	5 692	619
zewewnętrzne	-18 537	94	19 062	0	619
wewnętrzne	0	0	-5 692	5 692	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-82 522	-199	-6 440	14 206	-74 955
zewewnętrzny	-68 316	-199	-6 440	0	-74 955
wewnętrzny	-14 206	0	0	14 206	0
Ogólne koszty administracyjne	-65 265	-499	-10 163	8	-75 919
zewewnętrzne	-65 265	-499	-10 155	0	-75 919
wewnętrzne	0	0	-8	8	0
Wynik z działalności operacyjnej	-31 535	-405	2 389	29 403	-148
zewewnętrzny	-11 392	1 142	10 103	0	-148
wewnętrzny	-20 143	-1 547	-7 714	29 403	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	1 291	1 291
zewewnętrzny	0	1 980	-689	0	1 291
wewnętrzny	0	-1 980	689	1 291	0
Zysk (strata) brutto	-31 535	-405	2 389	30 694	1 143
zewewnętrzny	-11 392	3 122	9 414	0	1 143
wewnętrzny	-20 143	-3 527	-7 025	30 694	0
Podatek dochodowy	-99	93	0	516	510
zewewnętrzny	-99	93	516	0	510
wewnętrzny	0	0	-516	516	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-31 634	-312	2 389	31 210	1 653
zewewnętrzny	-11 491	3 215	9 930	0	1 653
wewnętrzny	-20 143	-3 527	-7 541	31 210	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0	0
zewewnętrzny	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	-31 634	-312	2 389	31 210	1 653
zewewnętrzny	-11 491	3 215	9 930	0	1 653
wewnętrzny	-20 143	-3 527	-7 541	31 210	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
załączone na stronach od 11 do 78 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019 w podziale na segmenty:

01.01.2019-31.03.2019 (niebadane dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	235 150	0	2 099	529	10 273	248 051
zewnątrzne	245 162	0	2 099	790	0	248 051
wewnętrzne	-10 012	0	0	-261	10 273	0
Koszty z tytułu odsetek	-142 132	0	-1 842	-49	2 498	-141 525
zewnątrzne	-142 132	0	476	131	0	-141 525
wewnętrzne	0	0	-2 318	-180	2 498	0
Wynik z tytułu odsetek	93 018	0	257	480	12 771	106 526
zewnątrzny	103 030	0	2 575	921	0	106 526
wewnętrzny	-10 012	0	-2 318	-441	12 771	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	28 114	0	1 048	0	19 651	48 813
zewnątrzne	27 534	0	1 048	20 231	0	48 813
wewnętrzne	580	0	0	-20 231	19 651	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-18 681	0	-24	-133	1 049	-17 789
zewnątrzne	-15 760	0	-24	-2 005	0	-17 789
wewnętrzne	-2 921	0	0	1 872	1 049	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	9 433	0	1 024	-133	20 700	31 024
zewnątrzny	11 774	0	1 024	18 226	0	31 024
wewnętrzny	-2 341	0	0	-18 359	20 700	0
Przychody z tytułu dywidend	16 509	0	0	0	-16 509	0
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	16 509	0	0	0	-16 509	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-17 396	0	0	0	0	-17 396
zewnątrzny	-17 396	0	0	0	0	-17 396
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	2 126	0	0	0	58	2 184
zewnątrzny	2 126	0	0	58	0	2 184
wewnętrzny	0	0	0	-58	58	0
Pozostałe przychody operacyjne	3 924	0	-214	3 483	-409	6 784
zewnątrzne	3 924	0	-214	3 074	0	6 784
wewnętrzne	0	0	0	409	-409	0
Pozostałe koszty operacyjne	-8 046	0	-132	-2 672	2 616	-8 234
zewnątrzne	-8 046	0	-132	-56	0	-8 234
wewnętrzne	0	0	0	-2 616	2 616	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-2 883	0	-346	811	-14 244	-16 662
zewnątrzne	-19 392	0	-346	3 076	0	-16 662
wewnętrzne	16 509	0	0	-2 265	-14 244	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-80 166	0	7	0	-10 598	-90 757
zewnątrzny	-81 095	0	7	-9 669	0	-90 757
wewnętrzny	929	0	0	9 669	-10 598	0
Ogólne koszty administracyjne	-95 191	0	-1 210	-908	-11 560	-108 869
zewnątrzne	-95 191	0	-1 210	-12 468	0	-108 869
wewnętrzne	0	0	0	11 560	-11 560	0
Wynik z działalności operacyjnej	-75 789	0	-268	250	-2 931	-78 738
zewnątrzny	-80 874	0	2 050	86	0	-78 738
wewnętrzny	5 085	0	-2 318	164	-2 931	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	1 193	1 193
zewnątrzny	0	0	1 260	-67	0	1 193
wewnętrzny	0	0	-1 260	67	1 193	0
Zysk (strata) brutto	-75 789	0	-268	250	-1 738	-77 545
zewnątrzny	-80 874	0	3 310	19	0	-77 545
wewnętrzny	5 085	0	-3 578	231	-1 738	0
Podatek dochodowy	-502	0	61	0	-4 048	-4 489
zewnątrzny	-3 862	0	61	-688	0	-4 489
wewnętrzny	3 360	0	0	688	-4 048	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-76 291	0	-207	250	-5 786	-82 034
zewnątrzny	-84 736	0	3 371	-669	0	-82 034
wewnętrzny	8 445	0	-3 578	919	-5 786	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-1 097	0	0	0	-1 097
zewnątrzny	0	-3 343	0	0	0	-3 343
wewnętrzny	0	2 246	0	0	0	2 246
Zysk (strata) netto	-76 291	-1 097	-207	250	-5 786	-83 131
zewnątrzny	-84 736	-3 343	3 371	-669	0	-85 377
wewnętrzny	8 445	2 246	-3 578	919	-5 786	2 246

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.03.2020 oraz 31.12.2019:

Aktywa segmentu	31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
Bankowość	16 661 127	17 300 658
Leasing	0	165 703
Pozostałe	616 089	635 695
Korekty	-580 554	-778 749
Razem	16 696 662	17 323 307

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019* (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	187 086	222 931
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	1 605	1 665
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	131 531	157 049
- odsetki - leasing finansowy	51 906	55 342
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	349	402
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	1 209	1 081
- pozostałe odsetki	486	7 392
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 317	15 620
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 982	9 500
Razem	209 385	248 051

*w celu uspoźnienia prezentacji w danych za 2019 rok dokonano przesunięcia kwoty 22 050 tys. zł z pozycji Odsetki - leasing finansowy, kwoty 2 806 z pozycji Pozostałe odsetki do pozycji Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, oraz kwoty 5 935 tys. zł z pozycji Odsetki - leasing finansowy do pozycji Pozostałe odsetki

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	48	252
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	70 186	133 217
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	5 235	7 201
Odsetki - leasing	42	23
Odsetki od zaciągniętych kredytów	194	606
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	74	226
Razem	75 779	141 525

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	7 530	12 993
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	325	2 343
Z tytułu leasingu finansowego	26	101
Przychody z tytułu usług faktoringowych	10 837	17 837
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	9 402	11 272
Pozostałe	1 595	4 267
Razem	29 715	48 813

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	3 172	4 118
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	7 075	9 348
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 631	1 714
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	0	460
Koszty z tyt. usług faktoringowych	1 262	1 159
Pozostałe	1 705	3 164
Razem	13 214	17 789

11. Wynik na sprzedaży jednostki zależnej

W dniu 31 stycznia 2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., Idea SPV Sp. z o.o., dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet S.A. stanowiących 99,99% kapitału zakładowego Spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Bank bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz IGL jednej akcji Spółki. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Bank). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Spółki została spółka stowarzyszona Grupy, IGL, natomiast Idea Fleet S.A. przestała być częścią Grupy Idea Bank S.A.

Poniżej zaprezentowano rozliczenie sprzedaży Idea Fleet (w tys. zł):

Cena sprzedaży	11 250
Aktywa netto Idea Fleet na dzień sprzedaży	4 738
Wynik na sprzedaży spółki	6 512

12. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z czynszów	3 681	2 193
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	349	1 375
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	686	213
Rozwiązanie rezerw	974	3 170
Przychody z działalności leasingowej	86	-310
Pozostałe przychody	1 964	143
Razem	7 740	6 784

Inne koszty operacyjne	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	132	86
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	427	15
Windykacja i monitoring należności kredytowych	2 773	4 989
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	0	373
Rezerwy na zobowiązania	378	10
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	3 263	33
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia	51	181
Pozostałe koszty	2 830	2 547
Razem	9 854	8 234

13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	26 679	40 594
Zużycie materiałów i energii	730	1 546
Usługi obce, w tym:	13 368	24 523
- marketing, reprezentacja i reklama	1 795	4 980
- usługi IT	4 799	4 239
- wynajem i dzierżawa	2 195	8 472
- usługi ochrony i cash processingu	389	838
- koszty obsługi, napraw i remontów	178	531
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	1 547	1 615
- usługi prawne	686	1 756
- usługi doradcze	685	1 001
- ubezpieczenia	297	340
- inne usługi obce	797	751
Pozostałe koszty rzeczowe	43	293
Podatki i opłaty	608	376
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	18 527	28 684
Amortyzacja	15 833	12 635
Inne	131	218
Razem	75 919	108 869

* W 2020 r. kwota uwzględnia 7,9 mln zł rezerwy na koszty opłaty BFG na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji zgodnie z KIMSF 21 „Opłaty publiczne”.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

14. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2020-31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycielności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu - 01.01.2020	558 226	1 870 079	45 435	6 742	224 578	2 705 060	1 155	2 392	337	20 995	5 558	441	2 735 938
Utworzenie	32 426	143 253	1 327	2 040	6 201	185 247	76	199	102	1 111	4 278	7	191 020
Rozwiązanie	-18 230	-88 665	-1 098	-3 088	0	-111 081	-67	0	0	-99	-4 709	-109	-116 065
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	14 196	54 588	229	-1 048	6 201	74 166	9	199	102	1 012	-431	-102	74 955
Wykorzystanie - spisane	-19 827	-6 194	-754	0	0	-26 775	0	0	0	0	0	0	-26 775
Inne zwiększenia*	14 749	40 557	1 061	643	0	57 010	7	0	0	0	0	0	57 017
Inne zmniejszenia*	-2 368	-2 606	-115	-38	0	-5 127	-7	-2 591	0	-172	0	0	-7 897
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 31.03.2020	564 976	1 956 424	45 856	6 299	230 779	2 804 334	1 164	0	439	21 835	5 127	339	2 833 238

* pozycje „Inne zwiększenia” i „Inne zmniejszenia” obejmują głównie zmiany odpisów na odsetki impairmentowe

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

01.01.2019-31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu - 01.01.2019	505 813	1 520 091	43 803	9 945	184 462	2 264 114	1 200	2 122	13 239	31 709	9 718	813	2 322 915
Utworzenie	37 218	141 678	1 928	800	9 669	191 293	22	0	0	3 162	3 464	655	198 596
Rozwiązanie	-19 268	-81 283	-1 837	-254	0	-102 642	0	-7	0	0	-4 854	-336	-107 839
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	17 950	60 395	91	546	9 669	88 651	22	-7	0	3 162	-1 390	319	90 757
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-3 132	-3 132	0	0	0	0	0	0	-3 132
Inne zwiększenia	17 314	36 818	1 084	-5	0	55 211	0	0	0	9 152	0	0	64 363
Inne zmniejszenia	-1 946	-3 095	-146	-4	0	-5 191	0	0	-7 718	0	0	-168	-13 077
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 31.03.2019	539 131	1 614 209	44 832	10 482	190 999	2 399 653	1 222	2 115	5 521	44 023	8 328	964	2 461 826

15. 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 3 miesięcy zakończone dnia 31.03.2020 roku i 31.03.2019 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto	1 143	-77 545
Bieżący podatek dochodowy	446	3 687
Bieżące obciążenie podatkowe	347	686
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	0	-135
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	99	3 136
Odroczony podatek dochodowy	-956	802
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-956	11 391
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	8 766
Strata podatkowa z bieżącego okresu	0	-19 355
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-510	4 489
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	0	2 634
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	0	2 634
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	2 634
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	0	2 634
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-510	7 123

Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	1 143	-77 545
- dla stawki 19%	1 143	-77 545
Podatek wg stawki 19%	217	-14 734
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-4 598	-1 033
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	9 867	6 532
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-5 996	13 724
Całkowite obciążenie podatkowe	-510	4 489

*stawka podatku płaconego przez spółkę Idea Investment S.a.r.l. (Luksemburg)

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 uwzględniła 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 osiągnięte. 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.

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego Idea Bank S.A. stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Szacunek dotyczący realizowalności aktywa podatkowego może ulec zmianie w przyszłości, powodując odwrócenie odpisu aktualizującego.

Grupa ze względu na prognozowany brak możliwości zrealizowania strat podatkowych lat ubiegłych postanowiła o nie tworzeniu aktywa na podatek odroczone z tytułu strat podatkowych lat ubiegłych.

16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 3 miesięcy zakończone 31.03.2020 oraz 12 miesięcy zakończone 31.12.2019.

17. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	6 977 058	7 226 213
Należności faktoringowe	506 884	512 887
Skupione wierzytelności	8 161 661	8 080 161
Należności z tytułu kart płatniczych	210 330	210 635
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	52	76
Razem	15 855 985	16 029 972
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 804 334	-2 705 060
Razem netto	13 051 651	13 324 912

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Stan na dzień 31 marca 2020 roku (niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	1 305 759	347 790	1 135 188	559	-11 818	-20 094	-533 064	0	2 224 320
- kredyty operacyjne	1 693 812	383 985	2 220 156	915	-83 967	-86 694	-1 785 763	0	2 342 444
- kredyty samochodowe	30 353	8 562	60 309	0	-216	-707	-44 933	0	53 368
- należności faktoringowe	11 615	165 987	329 282	0	-1 639	-12 634	-216 506	0	276 105
- skupione wierzytelności	7 824 852	332 602	4 207	0	-2 648	-341	-3 310	0	8 155 362
Razem	10 866 391	1 238 926	3 749 142	1 474	-100 288	-120 470	-2 583 576	0	13 051 599

Stan na dzień 31 grudnia 2019 roku	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	1 508 426	299 969	1 128 229	572	-14 080	-21 056	-523 090	0	2 378 970
- kredyty operacyjne	1 850 417	399 559	2 140 109	1 021	-93 093	-86 255	-1 690 731	0	2 521 027
- kredyty samochodowe	38 970	8 642	60 934	0	-292	-711	-44 432	0	63 111
- należności faktoringowe	12 442	214 977	285 468	0	-616	-5 516	-218 446	0	288 309
- skupione wierzytelności	7 442 596	632 717	4 848	0	-2 598	-636	-3 508	0	8 073 419
Razem	10 852 851	1 555 864	3 619 588	1 593	-110 679	-114 174	-2 480 207	0	13 324 836

18. Należności z tytułu leasingu finansowego

W związku ze sprzedażą spółki Idea Fleet S.A. opisaną w nocie 11 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa na dzień 31 marca 2020 nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2019 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	56 575	52 493
Od roku do 5 lat	51 846	48 662
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	108 421	101 155
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	-7 266	0
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	101 155	101 155
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 392	
Wartość bilansowa	98 763	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	0	

19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.03.2020:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	49,99%	4 859	4 859	0	234 016
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	23.11.2015	44,90%	40,05%	6 084	6 084	-738	2 518
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-92 489	1 473

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2019:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	49,99%	4 859	4 859	0	232 036
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	23.11.2015	44,90%	40,05%	6 084	6 084	-738	2 614
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-91 896	2 066

Zmiany w inwestycjach w jednostkach stowarzyszonych	31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	236 716	298 575
Otrzymana dywidenda	0	-71 499
Udział w zyskach (stratach)	1 884	11 607
Wpływ dekonsolidacji	0	-1
Utrata wartości	-593	-1 966
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	238 007	236 716

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.8 niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 102 701	1 297 242
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	975 501	1 148 559
Depozyty terminowe	127 200	148 669
Inne	0	14
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	329	297
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	329	297
Depozyty terminowe	0	0
Zobowiązania wobec ludności	13 718 895	14 210 951
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	894 931	910 021
Depozyty terminowe	12 823 512	13 300 053
Inne	452	877
Razem zobowiązania wobec klientów	14 821 925	15 508 490

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 870 761	2 058 877
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	12 950 712	13 448 722
do 1 miesiąca	3 459 372	4 505 035
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 433 563	6 098 908
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 766 755	1 918 024
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 102 722	721 157
od 1 roku do 5 lat	108 939	132 381
powyżej 5 lat	79 361	73 217
Inne	452	891
Razem	14 821 925	15 508 490

Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca emisje i wykupy papierów wartościowych w Grupie, ani nie zostały złamane kowenanty finansowe.

21. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane)	(niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	292 652	338 728
a) finansowe	286 972	333 349
a) gwarancyjne	5 680	5 379
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	922 374	920 953
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 215 026	1 259 681

22. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane)	(niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 522	6 243
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(9 039)	2 942
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 178	2 111
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(197)	(66)
Inne całkowite dochody ogółem	5 464	11 230

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane)	(niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 522	6 243
- Kwota przed opodatkowaniem	5 522	7 708
- Podatek dochodowy	-	(1 465)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(9 039)	2 942
- Kwota przed opodatkowaniem	(9 039)	3 632
- Podatek dochodowy	-	(690)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 178	2 111
- Kwota przed opodatkowaniem	9 178	2 606
- Podatek dochodowy	-	(495)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(197)	(66)
- Kwota przed opodatkowaniem	(197)	(82)
- Podatek dochodowy	-	16
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	-	(2 634)

23. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

24. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. jest Getin Holding S.A. Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania, co oznacza że transakcje Grupy z podmiotami powiązаныmi odbywają się na warunkach rynkowych:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych wewnętrznie zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązującą w Grupie.

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi za okresy obrotowe zakończone dnia 31.03.2020 oraz 31.03.2019:

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 31.03.2020			Rachunek zysków i strat 01.01.2020-31.03.2020				Pozabilans 31.03.2020
	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
Kluczowy personel kierowniczy	19 197	668	-219	141	4	0	0	0
Podmioty dominujące	35 926	0	-10	491	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	36 990	4 783	-5 339	360	13	0	188	60
Jednostki pozostałe	232 135	3 987	-11 605	4 820	2	-3 945	4	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 31.03.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019-31.03.2019				Pozabilans 31.03.2019
	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
Kluczowy personel kierowniczy	50 000	2 236	-193	406	1	0	0	0
Podmioty dominujące	22 064	0	-100	271	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	778 542	12 586	-37 028	6 092	124	318	170	900
Jednostki pozostałe	7 893	121	0	74	0	33	0	0

25. Działalność zaniechana

Grupa, w związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30 lipca 2019 roku przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. Wynik finansowy spółki za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku wraz z danymi porównawczymi za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	0	0
II. Koszty z tytułu odsetek	0	-4
III. Wynik z tytułu odsetek	0	-4
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	9 494
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	0	-1 948
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	0	7 546
VII. Inne przychody operacyjne	0	0
VIII. Inne koszty operacyjne	0	-1 014
IX. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	0	-1 014
X. Wynik z tytułu odpisów	0	0
XI. Ogólne koszty administracyjne	0	-9 871
XII. Wynik z działalności operacyjnej	0	-3 343
XIII. Zysk (strata) brutto	0	-3 343
XIV. Podatek dochodowy	0	0
XV. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*	0	-3 343

* Wartości wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Idea Bank w pozycji „Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej” uwzględniają również korekty konsolidacyjne dotyczące spółki Tax Care S.A.

Przepływy pieniężne netto	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Z działalności operacyjnej	0	-1 658
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	0	-1 658

26. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

1. Postanowieniem z dnia 10 października 2018 r. Prezes UOKiK wszczął wobec Banku postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

- 1) Wprowadzania konsumentów w błąd, że obligacje GetBack przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe i podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest limitowy, a oferta ma charakter niepowtarzalny i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie.
- 2) Proponowania obligacji GetBack osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie. Dotyczyło to zarówno posiadaczy lokat bankowych, lokat strukturyzowanych, ubezpieczeń na życie z UFK, jak i nowych klientów Idea Banku.

W dniu 1 sierpnia 2019 r. UOKiK wydał decyzję częściową w przedmiotowej sprawie stwierdzając, stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. rozpowszechnianie nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji na temat obligacji GetBack (ich charakterystyki czy dostępności). Decyzja częściowa nie łączyła się z nałożeniem na Bank kary finansowej.

Bank w dniu 2 września 2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W toku dalszego postępowania w dniu 3 lutego 2020 r. UOKiK wydał decyzję stwierdzającą stosowane praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. proponowanie nabycia obligacji GetBack konsumentom, w sytuacji, gdy warunki emisji tych obligacji w zakresie ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają tym konsumentom. W decyzji UOKiK nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwających naruszeń według następujących zasad:

- 1) wypłaty rekompensaty publicznej w wysokości 20% liczonej od kwoty zainwestowanych środków w wysokości 50.000 zł, - tj. maksymalnie 10.000 zł w stosunku do pojedynczego klienta, przy czym nie obejmie to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z Bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych;
- 2) poinformowania obligatariuszy o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,
- 3) opublikowania oświadczenia o treści wskazanej w decyzji.

Bank w dniu 3 marca 2020 roku złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Bank podnosi wobec decyzji szereg zarzutów, dotyczących w szczególności nieprawidłowego ustalenia roli Banku w procesie dystrybucji GetBack S.A., bezpodstawnego w ocenie Banku uznania, że obligacje spółki GetBack S.A. były produktem nie odpowiadającym w zakresie ryzyka potrzebom klientów, nieuzasadnionego uznania, że obligacje to skomplikowany instrument finansowy oraz bezpodstawnego uznania (i nakazania Bankowi przekazania takiej informacji klientom), że decyzja Prezesa UOKiK ma charakter prejudykatu. Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności Bank nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na wypłatę rekompensat.

Wydanie drugiej, częściowej decyzji oznacza, że postępowanie administracyjne prowadzone przez UOKiK przeciwko Idea Bankowi w zakresie oferowania obligacji GetBack S.A. zostało zakończone, jednak obie decyzje nie są prawomocne. Bank wstępnie szacuje, że w przypadku uprawomocnienia się decyzji z dnia 3 lutego 2020 r., co skutkować będzie wykonaniem przez Bank zobowiązań z niej wynikających, kwota rekompensaty publicznej może kształtować się na poziomie około 42 mln PLN

2. Pismem z dnia 18 czerwca 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez Bank za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez Bank w relacjach z konsumentami, tj.: (i) Regulaminie kredytowania dla konsumentów, (ii) Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych, (iii) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych, (iv) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych, (v) Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe, (vi) Umowie kredytu „Kredyt finansowy”, (vii) Umowie Pożyczki finansowej.

Bank nie zgadza się z przedstawionymi zarzutami i ustosunkował się do nich w piśmie wysłanym do UOKiK. W toku dalszej wymiany pism, zarówno UOKiK jak i Bank podtrzymały swoje stanowisko. Postępowanie jest w toku.

3. Pismem z dnia 16 lipca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Bank o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”). Postępowanie zostało wszczęte w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank postanowień Statutu oraz przepisów:

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,

- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych

oraz w związku ze stworzeniem przez Bank zagrożenia dla interesów uczestników obrotu instrumentami finansowymi.

W przypadku stwierdzenia przez KNF ww. naruszeń Komisja ma prawo nałożyć na Bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, uwzględni w szczególności wagę naruszenia oraz czas jego trwania, przyczyny naruszenia, sytuację finansową Banku, na który nakładana jest kara, oraz uprzednie naruszenia przez Bank przepisów.

Postępowanie obecnie jest w toku, a Bank na żądanie KNF udostępnia wszelkie wymagane informacje i materiały.

4. Pismem z dnia 16 sierpnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Bank o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Przedmiotem postępowania administracyjnego ma być ocena, czy ewentualne zastosowanie środka nadzorczego w postaci możliwości ograniczenia zakresu działalności Banku może przyczynić się do zmniejszenia ryzyka prowadzonej działalności i tym samym wspomóc działania naprawcze prowadzone przez Bank. Tego typu środek może dotyczyć zarówno możliwości wykonywania niektórych czynności przez Bank, jak również warunków ich wykonywania. Postępowanie jest w toku.

5. Pismem z dnia 30 grudnia 2019 roku UOKiK poinformował Bank o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. UOKiK zarzucił Bankowi działania polegające na informowaniu o cechach produktu w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd, oraz proponowaniu konsumentom nabycia certyfikatów Trigon Profit NS FIZ pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

Bank nie może wykluczyć, iż w przyszłości niekorzystne dla Banku rozstrzygnięcie UOKiK kończące ww. postępowanie, może mieć wpływ na wyniki finansowe Banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

6. Pismem z dnia 30 grudnia 2019 roku UOKiK poinformował Bank o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego w zakresie oferowaniem przez Bank ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. UOKiK zarzucił Bankowi działania polegające na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków, związanych z możliwością utraty środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku. Zarzucane praktyki dotyczą oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, których środki były inwestowane w certyfikaty niestandardyzowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

Bank nie może wykluczyć, iż w przyszłości niekorzystne dla Banku rozstrzygnięcie UOKiK kończące ww. postępowanie, może mieć wpływ na wyniki finansowe Banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

7. W dniu 4 marca 2020 roku Bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z wezwaniem do przekazania szeregu nowych informacji i dokumentów w toku prowadzonego od 2017 roku postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów związanych z lokatami strukturyzowanymi. Zarzuty UOKiK dotyczyły treści dokumentacji produktowej i koncentrują się wokół zarzutów, że: (i) warunki lokaty przedstawione w dokumentach przekazanych klientowi przed zawarciem umowy mogą się różnić od ostatecznych warunków umowy, (ii) z dokumentów Banku nie wynika, że klient może nie otrzymać odsetek oraz ryzyka związane z lokatami nie są należycie wyeksponowane, (iii) Bank dokonał wyłączenia odpowiedzialności Banku za udzielone informacje i wyniki lokat, (iv) Bank wprowadzał klientów w błąd co do zakresu gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dla lokat, (v) Bank zobowiązywał klienta do zasięgnięcia informacji w kwestiach podatkowych od doradcy podatkowego. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

Bank zwraca uwagę, że informacje i dokumenty żądane od Banku w rzeczonym piśmie z marca br. wykraczają poza dotychczas badane kwestie, co w ocenie Banku może prowadzić do rozpoczęcia badania przez Prezesa UOKiK innych niż dotychczas aspektów dotyczących lokat strukturyzowanych.

8. W dniu 16 kwietnia 2020 roku Bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z informacją o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy zasady na jakich banki udzielają odroczenia w spłacie kredytów konsumenckich i kredytów hipotecznych (tzw. wakacje kredytowe) będące następstwem skutków wywołanych wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii związanej z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 może uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie naruszenie zbiorowych interesów konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca za niedozwolone. Bank wskazuje jednocześnie, że wedle komunikatu prasowego Prezesa UOKiK postępowaniem tym został objęty cały sektor bankowy. Postępowanie jest w toku.

9. W ciągu I kwartału 2020 roku Bank nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wiarytelności Banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których Bank był stroną, według stanu na dzień 31.03.2020 roku, wynosiła łącznie 101,3 mln PLN, z czego kwota 88,7 mln PLN przypadała na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko Bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień 19 maja 2020 kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 114 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego 100,7 mln PLN sprawy dotyczące obligacji GetBack S.A. Na obecnym ich etapie (zdecydowana większość spraw znajduje się na etapie postępowania I instancji) i biorąc pod uwagę przedstawiany w nich materiał dowodowy oraz uprawomocnienie się układu zawartego przez spółkę GetBack S.A. z wierzycielami, Bank nie zdecydował się na zawiązanie rezerw na żadną z ww. spraw. W prowadzonych postępowaniach sądowych, Bank każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie indywidualnie szacuje prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia i związaną z tym konieczność zawiązania rezerwy. W prowadzonych postępowaniach Bank uwzględnia fakt, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest odmienny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument. Bank monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie konieczności tworzenia rezerw.

Bank prowadzi również przed sądem sprawy z odwołania od decyzji organów administracji tj. z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr RKT – 17/2015 z dnia 17 grudnia 2015 roku nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 412 960 zł oraz skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 1 lipca 2019 roku nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

10. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, wszczął upoważnieniem z dnia 19 kwietnia 2018 r. kontrolę wobec Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank. S.A. (dalej: PGK Idea Bank) w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2016 (dalej: Kontrola).

Kontrola dotyczy PGK Idea Bank istniejącego w latach 2013-2016. W skład PGK Idea Bank wchodziły spółki Idea Bank S.A., Idea Money S.A. (daw. Idea Expert S.A.), Tax Care S.A., Idea Leasing S.A. Idea SPV Sp. z o.o. (daw. Ellisa Investment Sp. z o.o. i Carlise Investment Sp. z o.o.), Development System Sp. z o.o. (daw. Lion's House Sp. z o.o. i Lc Corp Sky Tower Sp. z o.o.). Spółką Reprezentującą PGK Idea Bank był Idea Bank.

W dniu 11 grudnia 2019 r. Idea Bank S.A. otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wynik przeprowadzonej kontroli celno-skarbowej. Do Kontroli włączono materiały z kontroli celno-skarbowych przeprowadzonych przez Organ w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład PGK Idea Bank. W wyniku kontroli przeprowadzonych wobec wszystkich podmiotów tworzących PGK Idea Bank, stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez PGK Idea Bank podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska Organu, zmianie powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do PGK Idea Bank przez poszczególne podmioty tworzące PGK Idea Bank, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych PGK Idea Bank za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez PGK Idea Bank a podatkiem należnym według Organu wynosi 26,9 mln PLN.

Zarząd Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, jako podmiot reprezentujący PGK Idea Bank oraz pozostałe podmioty wchodzące w skład PGK Idea Bank, po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych, nie skorzystały z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), przez PGK Idea Bank za rok podatkowy trwający w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. Podmioty, które wchodziły w skład PGK Idea Bank nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w Wynikach Kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia Kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości Wyniki Kontroli, przy niekorzystnym dla PGK Idea Bank rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe Banku. Niemniej na dzień 31.12.2019 r. Bank nie identyfikuje podstaw utworzenia rezerwy na ewentualne negatywne rozstrzygnięcie sporu z organami podatkowymi. Do chwili obecnej PGK Idea Bank nie otrzymał decyzji Dyrektora Izby Administracyjno-Skarbowej określającej wysokość zobowiązania podatkowego PGK za 2016 r.

W 2019 r. w Idea Bank S.A. oraz w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 30 sierpnia 2019 r. wszczął kontrolę celno-podatkową w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. wobec Idea Bank S.A., Idea Money S.A., Idea SPV Sp. z o.o. oraz Development System Sp. z o.o. Przedmiotowe kontrole do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie zostały zakończone.

W dniu 19 lipca 2019 r. Bank zwrócił się do Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie z wnioskiem o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy trwający od 1 listopada 2013 r. do 31 stycznia 2014 r. i złożył korektę deklaracji CIT-8A w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za ww. okres rozliczeniowy. Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego (Organ I instancji) i Dyrektor Izby Administracji Skarbowej w Warszawie (Organ II instancji), odmówił wszczęcia postępowania podatkowego w przedmiocie stwierdzenia i zwrotu nadpłaty w PDOP za 2013/2014 r. Nie zgadzając się z ww. rozstrzygnięciem Organu I i Organu II instancji Bank złożył w dniu 13 lutego 2020 r. skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Niezależnie od powyższego, równolegle, w dniu 23 grudnia 2019 r. do Organu I instancji, Bank wspólnie z innymi spółkami tworzącymi PGK w przedmiotowym okresie, wniósł ponownie wnioski o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy od 1 listopada 2013 r. do 31 stycznia 2014 r. Na podstawie złożonego wniosku Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie wszczął postępowanie podatkowe. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało zakończone.

27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W kwietniu 2020 Grupa podpisała umowę z Polskim Funduszem Rozwoju otwierając swoim klientom drogę do skorzystania z Programu Tarczy Finansowej. Wniosek o subwencję z Programu klienci mogą złożyć za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Banku.
2. W dniu 23 kwietnia 2020 roku pan Artur Kubiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
3. W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania pana Jana Czeremchy do składu Zarządu Banku i powierzenia mu stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 maja 2020 r.
4. W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powierzenia panu Piotrowi Miałkowskiemu, Członkowi Zarządu Banku, stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Jan Czeremcha
Wiceprezes Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 20 maja 2020 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Działalność kontynuowana		
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	204 427	235 150
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:	188 110	219 530
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	182 128	210 030
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 982	9 500
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 317	15 620
II. Koszty z tytułu odsetek	-75 566	-142 132
III. Wynik z tytułu odsetek	128 861	93 018
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	17 739	28 114
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-11 811	-18 681
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 928	9 433
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	16 509
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-17 813	-17 396
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 802	0
X. Wynik z pozycji wymiany	1 355	2 126
XI. Inne przychody operacyjne	14 240	3 924
XII. Inne koszty operacyjne	-18 121	-8 046
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-18 537	-2 883
XIV. Wynik z tytułu odpisów	-82 522	-80 166
XV. Ogólne koszty administracyjne	-65 265	-95 191
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	-31 535	-75 789
XVII. Zysk (strata) brutto	-31 535	-75 789
XVIII. Podatek dochodowy	-99	-502
XIX. Zysk (strata) netto	-31 634	-76 291
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	-31 634	-76 291
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	-0,40	-0,97
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	-0,40	-0,97

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	-31 634	-76 291
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	-3 713	9 119
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-9 039	3 632
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	-196	-82
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 522	7 708
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	-2 139
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:	9 178	2 111
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 178	2 606
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	-495
Inne całkowite dochody netto	5 465	11 230
Całkowite dochody za okres	-26 169	-65 061
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej	-26 169	-65 061

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
		(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 189 906	623 493	507 984
Pochodne instrumenty zabezpieczające		0	24 154	12 865
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		7 487	50 086	27 516
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 293 241	1 986 059	2 828 221
- Instrumenty dłużne		1 198 369	1 900 365	2 752 792
- Instrumenty kapitałowe		94 872	85 694	75 429
Należności od klientów		13 147 071	13 598 451	16 078 187
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		13 147 071	13 598 451	16 078 187
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		637 638	624 357	646 761
- Należności od banków i instytucji finansowych		270 538	261 383	125 338
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		367 100	362 974	521 423
Inwestycje w jednostkach zależnych		28 422	40 329	69 160
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	3	7 378	7 459	10 943
Wartości niematerialne		127 893	126 760	127 920
Rzeczowe aktywa trwałe		47 480	52 188	92 490
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 364	1 306	1 171
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 918	1 918	6 497
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	1 918	6 497
Inne aktywa		171 329	164 098	318 339
SUMA AKTYWÓW		16 661 127	17 300 658	20 728 054
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		178 916	2 880	18 552
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		28	0	232
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		15 226 269	15 920 150	19 013 541
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		18 367	21 897	340 983
- Zobowiązania wobec klientów		14 821 473	15 507 654	18 117 854
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		364 491	364 783	513 046
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		21 938	25 816	41 658
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		924 292	1 035 512	1 292 775
Rezerwy		20 583	22 215	17 807
Pozostałe zobowiązania		153 543	136 236	256 240
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		16 503 631	17 116 993	20 599 147
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-602 580	-577 351	-2 191 720
Zysk (strata) netto		-31 634	-25 229	-76 291
Pozostałe kapitały		634 906	629 441	2 240 114
Kapitał własny ogółem		157 496	183 665	128 907
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		16 661 127	17 300 658	20 728 054

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały			
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	156 804	-577 351	624 370	25 147	-20 076	-25 229	183 665	183 665
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-9 039	0	0	-9 039	-9 039
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	9 178	0	0	9 178	9 178
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-196	0	0	-196	-196
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	5 522	0	0	5 522	5 522
Inne całkowite dochody	0	0	0	5 465	0	0	5 465	5 465
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-31 634	-31 634	-31 634
Całkowite dochody za okres	0	0	0	5 465	0	-31 634	-26 169	-26 169
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-25 229	0	0	0	25 229	0	0
Na dzień 31 marca 2020 roku	156 804	-602 580	624 370	30 612	-20 076	-31 634	157 496	157 496

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019:

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	- 539 904	2 238 739	10 221	- 20 076	- 1 614 369	231 415	231 415
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	- 37 447	-	-	0	0	- 37 447	- 37 447
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)	156 804	- 577 351	2 238 739	10 221	- 20 076	- 1 614 369	193 968	193 968
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	2 942	0	0	2 942	2 942
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	2 111	0	0	2 111	2 111
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-66	0	0	-66	-66
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	6 243	0	0	6 243	6 243
Inne całkowite dochody	0	0	0	11 230	0	0	11 230	11 230
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-76 291	-76 291	-76 291
Całkowite dochody za okres	0	0	0	11 230	0	-76 291	-65 061	-65 061
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 614 369	0	0	0	1 614 369	0	0
Na dzień 31 marca 2019 roku	156 804	-2 191 720	2 238 739	21 451	-20 076	-76 291	128 907	128 907

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019:

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	-539 904	2 238 739	10 221	-20 076	-1 614 369	231 415	231 415
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-37 447	0	0	0	0	-37 447	-37 447
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)	156 804	-577 351	2 238 739	10 221	-20 076	-1 614 369	193 968	193 968
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	954	0	0	954	954
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	10 425	0	0	10 425	10 425
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-51	0	0	-51	-51
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 598	0	0	3 598	3 598
Inne całkowite dochody	0	0	0	14 926	0	0	14 926	14 926
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-25 229	-25 229	-25 229
Całkowite dochody za okres	0	0	0	14 926	0	-25 229	-10 303	-10 303
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 614 369	0	0	0	1 614 369	0	0
Pokrycie straty za poprzedni rok obrotowy	0	1 614 369	-1 614 369	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2019 roku	156 804	-577 351	624 370	25 147	-20 076	-25 229	183 665	183 665

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-31 634	-76 291
Korekty razem:	460 788	495 028
Amortyzacja	14 806	10 187
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	0	-2 126
Odsetki i dywidendy	-2 703	-16 538
Zmiana stanu należności od banków	-153 974	-56 083
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	72 275	-791
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	451 380	368 586
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	687 028	-902 074
Zmiana stanu innych aktywów	-7 231	496 063
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-3 530	-453 934
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	176 064	-3 463
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-111 220	14 095
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-686 181	1 011 169
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-292	-592
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-1 632	-7 555
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	13 429	33 820
Pozostałe korekty	12 569	4 264
Zapłacony podatek dochodowy	-99	-3 136
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	99	3 136
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	429 154	418 737
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	8 053	24 613
Odsetki otrzymane	8 011	7 639
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	42	465
Inne wpływy inwestycyjne	0	16 509
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-10 305	-8 749
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-10 305	-8 749
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-2 252	15 864
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Odsetki zapłacone	-5 308	-7 610
Wpływy z tytułu otrzymanego kredytu refinansowego	0	-834 319
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-5 308	-841 929
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	421 594	-407 328
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	779 274	951 413
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 200 868	544 085
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1. Istotne zasady rachunkowości

1.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku oraz dane według stanu na dzień 31 marca 2020 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 marca 2019 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu ani przeglądom przez niezależnego biegłego rewidenta.

1.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także 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.

Dane za okresy porównawcze sporządzone zostały 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 niefinansowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadą istotności. W ocenie Banku, pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Banku. Istotność zależy od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Bank prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Bank prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 roku.

1.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Oświadczenie o kontynuacji działalności Banku zostało szczegółowo przedstawione w nocie 5.3 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020 roku.

1.4 Oświadczenie o zgodności

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

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”). 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.

1.5 Stosowane zasady rachunkowości

W 2020 roku Bank stosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2019 roku.

1.6 Dane porównawcze

Jak to zostało szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za 2019 rok, w okresie czwartego kwartału 2019 roku Bank dokonał korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów
2. Zmiana odpisu na należności od spółki zależnej

Dokonana retrospektywnie korekta błędów poprzednich okresów wprowadzona w IV kwartale 2019 roku miała wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2019 roku.

Poniżej zaprezentowano wpływ powyższych korekt na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

	31.03.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zaległości w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - odpis z tytułu należności od Idea Money	31.03.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	507 984			507 984
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 865			12 865
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27 516			27 516
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 828 221			2 828 221
- Instrumenty dłużne	2 752 792			2 752 792
- Instrumenty kapitałowe	75 429			75 429
Należności od klientów	16 098 225	-20 038		16 078 187
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	16 098 225	-20 038		16 078 187
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	664 170			664 170
- Należności od banków i instytucji finansowych	125 338			125 338
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	538 832		-17 409	521 423
Inwestycje w jednostkach zależnych	69 160			69 160
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	10 943			10 943
Wartości niematerialne	127 920			127 920
Rzeczowe aktywa trwałe	92 490			92 490
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 171			1 171
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	6 497			6 497
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	6 497			6 497
Inne aktywa	318 339			318 339
SUMA AKTYWÓW	20 765 501	-20 038	-17 409	20 728 054
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
0				
Zobowiązania				
0				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 552			18 552
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	232			232
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 971 883			18 971 883
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	340 983			340 983
- Zobowiązania wobec klientów	18 117 854			18 117 854
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	513 046			513 046
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 292 775			1 292 775
Rezerwy	17 807			17 807
Pozostałe zobowiązania	297 898			297 898

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 599 147	0	0	20 599 147
Kapitał zakładowy	156 804			156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-2 154 273	-20 038	-17 409	-2 191 720
Zysk (strata) netto	-76 291			-76 291
Pozostałe kapitały	2 240 114			2 240 114
Kapitał własny ogółem	166 354	-20 038	-17 409	128 907
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 765 501	-20 038	-17 409	20 728 054

2. Wymogi kapitałowe

W 2020 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany 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 31.03.2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wyniósł 0%.
3. 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.

Z dniem 18 marca 2020 Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylone zostało Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego tym samym został zniesiony obowiązek utrzymywania bufora systemowego wynoszącego 3%.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Banku w 2020 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 10,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 8,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 7,00%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 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.

W analizowanym okresie Bank posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 31.03.2020 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 793 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 31.03.2020 r. wyniosła 2 377 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Banku wyniósł na dzień 31.03.2020 r. 2,54%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wyniósł 1,82%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.03.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	31.03.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	179 275	254 541
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	70 620	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 763 543	9 037 068
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,54%	3,34%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Wyplacalność	31.03.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
Fundusze podstawowe	910 901	956 757
Kapitał podstawowy	155 122	155 332
Kapitał zapasowy	533 583	533 583
Zweryfikowany wynik	-31 634	-25 228
Korekta związana z MSSF 9	183 119	222 359
Pozostałe kapitały	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-731 627	-702 216
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-127 893	-126 760
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	27 939	26 948
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-26 654	-21 907
Korekta AVA	-2 440	-3 146
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-602 579	-577 351
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	179 275	254 541
Fundusze uzupełniające	70 620	86 599
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	70 620	86 599
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	70 620	86 599
Razem fundusze własne banku	249 894	341 140
Aktywa ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 934 884	3 214 714
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	187 550	181 112
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	515 812	558 812
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	267 610	285 725
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	10 594 820	10 878 761
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 322 378	2 376 632
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	17 791	18 613
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	0	4 828
Razem aktywa ważne ryzykiem	8 589 769	8 828 952
Zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	429	448
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	909	967
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	200 092	257 170
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	273 527	298 031
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	63	64
Razem zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	173 774	208 117
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	8 763 543	9 037 068
Ryzyka kredytowego	701 083	722 965
Ryzyka kredytowego kontrahenta	0	0
Ryzyka operacyjnego	81 716	87 598
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	0
Innych ryzyk	3 171	7 299
Współczynnik wypłacalności	2,54%	3,34%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem. W ramach tego procesu Bank identyfikuje wszystkie ryzyka, które występują oraz które potencjalnie mogą wystąpić w jego działalności. Opracowana w ten sposób mapa ryzyka Banku uwzględnia następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko koncentracji portfela kredytowego,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko strategiczne (w ramach ryzyka biznesowego),
- ryzyko prawne (w ramach ryzyka operacyjnego),
- ryzyko biznesowe (w ramach ryzyka trudnomierzalnego),
- ryzyko reputacji (w ramach ryzyka trudnomierzalnego),
- ryzyko systemów informatycznych (w ramach ryzyka operacyjnego),
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe,
- ryzyko kraju,
- ryzyko modeli,
- ryzyko dźwigni finansowej.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka.

W wyniku dokonanego w 2020 roku przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP i zarządzania kapitałowego, Bank za ryzyka istotne uznał:

1. Ryzyka trwale istotne
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko walutowe,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
2. Ryzyka istotne
 - 6) ryzyko kontrahenta,
 - 7) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
 - 8) ryzyko koncentracji portfela kredytowego,
 - 9) ryzyko braku zgodności,
 - 10) ryzyko biznesowe – ryzyko trudnomierzalne,
 - 11) ryzyko strategiczne (w ramach ryzyka biznesowego),
 - 12) ryzyko reputacji – ryzyko trudnomierzalne,
 - 13) ryzyko kapitałowe,
 - 14) ryzyko ubezpieczeniowe.

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.03.2020 r. (tys. PLN)	31.12.2019 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	701 083	722 965
Ryzyko operacyjne	27 506	25 514
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	2 050	1 449
Ryzyko strategiczne	12 225	13 771
Ryzyko walutowe	805	228
Ryzyko płynności	548	0
Ryzyko stopy procentowej	94 252	115 433
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	2 377	6 556
Ryzyko braku zgodności	283	397
Ryzyko reputacji	375	487
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	30 000
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	33 220	31 700
Kapitał wewnętrzny (w zł)	904 726	948 499

Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), jest wyższa od wysokości funduszy własnych Banku co oznacza, że Bank nie spełnia zapisów art. 128 Prawa bankowego.

3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.03.2020:

Udziały w jednostkach stowarzyszonych na dzień 31.03.2020	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	31.12.2015	40,1%	40,1%	6 084	6 084	-3 565	2 519
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	0	4 859

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2019:

Udziały w jednostkach stowarzyszonych na dzień 31.12.2019	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	31.12.2015	40,1%	40,1%	6 084	6 084	-3 484	2 600
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	0	4 859

4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podmiotem dominującym Idea Bank S.A. jest Getin Holding S.A. Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Bank stosuje standardowe warunki kredytowania, co oznacza że transakcje Banku z podmiotami powiązаныmi odbywają się na warunkach rynkowych:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych wewnętrznie zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązującą w Banku.

Poniższe tabele przedstawiają wartości transakcji Banku z innymi osobami i podmiotami powiązаныmi.

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2020 (dane w tys. zł)

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 31.03.2020			Rachunek zysków i strat 01.01.2020-31.03.2020				Pozabilans 31.03.2020
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	19 197	668	-219	141	4	0	0	0
Podmiot dominujący	10 509	0	-10	138	0	0	0	0
Jednostki zależne	719 716	2	-237 706	6 801	0	0	3 984	0
Jednostki stowarzyszone	35 240	4 012	-5 339	340	3	0	188	60
Jednostki pozostałe	137 847	3 977	-7 389	3 217	2	-3 945	0	0

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 31.03.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019- 31.03.2019				Pozabilans 31.03.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	50 000	2 236	-193	406	1	0	0	0
Podmiot dominujący	22 064	0	-100	271	0	0	0	0
Jednostki zależne	1 123 093	251 876	-259 130	10 046	945	0	9 488	0
Jednostki stowarzyszone	766 372	2 746	-37 028	4 833	23	121	161	900
Jednostki pozostałe	109 959	6 614	0	1 002	20	13 388	162	0

5. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku zostały szczegółowo przedstawione w nocie 25 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020 roku.

6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W kwietniu 2020 Bank podpisał umowę z Polskim Funduszem Rozwoju otwierając swoim klientom drogę do skorzystania z Programu Tarczy Finansowej. Wniosek o subwencję z Programu klienci mogą złożyć za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Banku.
2. W dniu 23 kwietnia 2020 roku pan Artur Kubiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
3. W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania pana Jana Czeremchy do składu Zarządu Banku i powierzenia mu stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 maja 2020 r.
4. W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powierzenia panu Piotrowi Miałkowskiemu, Członkowi Zarządu Banku, stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Jan Czeremcha
Wiceprezes Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 20 maja 2020 roku