



IDEA BANK S.A.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2019**

Warszawa, dnia 18 marca 2020 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	tys. EUR	(dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	528 755	501 335	122 916	117 494
Wynik z tytułu prowizji i opłat	37 291	-333 931	8 669	-78 260
Zysk (strata) brutto	-29 604	-1 398 057	-6 882	-327 650
Zysk (strata) netto	-25 229	-1 632 120	-5 865	-382 506
Całkowite dochody za okres	-10 303	-1 640 276	-2 395	-384 417
Przepływy pieniężne netto	-172 139	713 585	-40 016	167 237

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	tys. EUR	(dane przekształcone) tys. EUR
Suma aktywów	17 300 658	20 989 537	4 062 618	4 881 288
Kapitał własny ogółem	183 665	193 968	43 129	45 109
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 821	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	3,3%	3,8%	3,3%	3,8%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2585 zł oraz na 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 oraz 2018 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3018 zł i 1 EUR = 4,2669 zł).

SPIS TREŚCI

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	4
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. Informacje ogólne	10
2. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 2019 roku.....	11
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej.....	13
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5. Istotne zasady rachunkowości	14
6. Wymogi kapitałowe	46
7. Zarządzanie ryzykiem	50
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	82
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	83
10. Przychody z tytułu dywidend	83
11. Wynik na instrumentach finansowych.....	84
12. Wynik z pozycji wymiany.....	84
13. Inne przychody i koszty operacyjne.....	84
14. Ogólne koszty administracyjne.....	85
15. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych.....	85
16. Wynik z tytułu odpisów	86
17. Podatek dochodowy.....	88
18. Zysk przypadający na jedną akcję.....	90
19. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	90
20. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	91
21. Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	91
22. Instrumenty pochodne.....	92
23. Rachunkowość zabezpieczeń	93
24. Należności od klientów.....	94
25. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	96
26. Inwestycje w jednostki zależne	96
27. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	97
28. Wartości niematerialne.....	98
29. Rzeczowe aktywa trwałe	99
30. Inne aktywa.....	101
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	102
32. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	102
33. Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	104
34. Pozostałe zobowiązania.....	105
35. Rezerwy.....	105
36. Zobowiązania pozabilansowe	106
37. Kapitał zakładowy	107
38. Pozostałe kapitały	108
39. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	108
40. Składniki innych całkowitych dochodów	111
41. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	111
42. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	111
43. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji.....	112
44. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzycelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	114
45. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	119

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
		tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	<u>8</u>	1 003 389	972 337
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:		938 396	916 969
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		897 612	857 451
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 784	59 518
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		64 993	55 368
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>8</u>	-474 634	-471 002
III. Wynik z tytułu odsetek		528 755	501 335
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>9</u>	99 186	153 304
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>9</u>	-61 895	-487 235
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		37 291	-333 931
VII. Przychody z tytułu dywidend	<u>10</u>	78 675	86 705
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>11</u>	-67 054	-7 040
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	<u>11</u>	-4 204	19 280
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej		0	73 785
XI. Wynik z pozycji wymiany	<u>12</u>	12 146	12 819
XII. Inne przychody operacyjne	<u>13</u>	29 122	58 845
XIII. Inne koszty operacyjne	<u>13</u>	-113 391	-557 697
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-64 706	-313 303
XV. Wynik z tytułu odpisów	<u>16</u>	-239 589	-873 007
XVI. Ogólne koszty administracyjne	<u>14</u>	-291 355	-379 151
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		-29 604	-1 398 057
XVIII. Zysk (strata) brutto		-29 604	-1 398 057
XIX. Podatek dochodowy	<u>17</u>	4 375	-234 063
XX. Zysk (strata) netto		-25 229	-1 632 120
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-25 229	-1 632 120
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>18</u>	-0,32	-20,82
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>18</u>	-0,32	-20,82

2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Nota	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	-25 229	-1 632 120
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	4 501	-18 034
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 177	-17 443
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	49	-1 836
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	4 330	-2 641
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	-1 055	3 886
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:	10 425	9 878
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 871	12 195
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	-2 446	-2 317
Inne całkowite dochody netto	40	-8 156
Całkowite dochody za okres	-10 303	-1 640 276
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej	-10 303	-1 640 276

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2019 tys. PLN	31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>20</u>	623 493	884 679	138 061
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>22</u>	24 154	10 289	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>22</u>	50 086	21 593	77 961
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	<u>25</u>	1 986 059	1 914 027	4 250 380
- Instrumenty dłużne		1 900 365	1 841 203	4 189 752
- Instrumenty kapitałowe		85 694	72 824	60 628
Należności od klientów	<u>24</u>	13 598 451	16 446 773	17 039 392
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		13 598 451	16 446 773	17 039 392
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	0	0	595 966
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	<u>21</u>	624 357	627 193	136 395
- Należności od banków i instytucji finansowych		261 383	99 888	136 395
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		362 974	527 305	0
Inwestycje w jednostkach zależnych	<u>26</u>	40 329	69 160	293 728
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	<u>27</u>	7 459	10 943	12 158
Wartości niematerialne	<u>28</u>	126 760	125 542	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>29</u>	52 188	57 082	70 579
Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 306	1 357	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	<u>17</u>	1 918	6 497	184 270
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	6 497	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	183 050
Inne aktywa	<u>30</u>	164 098	814 402	984 381
SUMA AKTYWÓW		17 300 658	20 989 537	24 053 217
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>22</u>	2 880	22 247	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>22</u>	0	0	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	<u>32</u>	15 920 150	19 252 244	19 585 462
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		21 897	794 917	671 024
- Zobowiązania wobec klientów		15 507 654	17 106 685	18 397 361
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		364 783	513 638	512 297
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		25 816	2 685	4 780
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>33</u>	1 035 512	1 278 680	1 989 613
Rezerwy	<u>35</u>	22 215	25 362	9 499
Pozostałe zobowiązania	<u>34</u>	136 236	217 036	361 499
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		17 116 993	20 795 569	21 951 448
Kapitał zakładowy	<u>37</u>	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-577 351	-559 600	-283 639
Zysk (strata) netto		-25 229	-1 632 120	327 062
Pozostałe kapitały	<u>38</u>	629 441	2 228 884	1 901 542
Kapitał własny ogółem		183 665	193 968	2 101 769
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		17 300 658	20 989 537	24 053 217

4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019

	Nota	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 rezerwowe			
		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	40	0	0	0	954	0	0	954	954
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40	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	40	0	0	0	-51	0	0	-51	-51
Rachunkowość zabezpieczeń	40	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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

(dane przekształcone)	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 rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	-69 062	1 904 707	16 911	-20 076	334 032	2 323 316	2 323 316
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-221 547	0	0	0	0	-221 547	-221 547
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	-290 609	1 904 707	16 911	-20 076	334 032	2 101 769	2 101 769
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	0	-263 065		1 466	0	0	-261 599	-261 599
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	-559 600	1 904 707	18 377	-20 076	334 032	1 834 244	1 834 244
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-14 408	0	0	-14 408	-14 408
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	9 878	0	0	9 878	9 878
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-1 397	0	0	-1 397	-1 397
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 229	0	0	-2 229	-2 229
Inne całkowite dochody	0	0	0	-8 156	0	0	-8 156	-8 156
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-1 632 120	-1 632 120	-1 632 120
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-8 156	0	-1 632 120	-1 640 276	-1 640 276
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0
Podział wyniku	0	-334 032	334 032	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	156 804	-559 600	2 238 739	10 221	-20 076	-1 632 120	193 968	193 968

5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-25 229	-1 632 120
Korekty razem:	726 190	1 409 621
Amortyzacja	57 490	33 647
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-12 146	-12 819
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	-59 766
Odsetki i dywidendy	-101 656	-127 096
Zmiana stanu należności od banków	-72 448	-16 171
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-38 028	107 032
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 848 322	298 785
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	613 375
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	104 865	1 785 984
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	245 356
Zmiana stanu innych aktywów	650 304	183 205
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-772 460	124 534
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	-19 367	16 872
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-243 168	-710 933
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 599 031	-1 290 676
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-724	1 341
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-3 147	2 834
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-102 026	-146 558
Pozostałe korekty	24 831	355 398
Zapłacony podatek dochodowy	5 453	10 645
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	-874	-5 368
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	700 961	-222 499
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	170 141	187 786
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	32 109	25 000
Odsetki otrzymane	50 792	70 505
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 565	5 576
Inne wpływy inwestycyjne	78 675	86 705
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-33 621	-55 266
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-33 621	-55 266
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	136 520	132 520
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-148 131	0
Splata kredytów i pożyczek	-833 678	0
Odsetki zapłacone	-27 811	-30 114
Wpływy z tytułu otrzymanego kredytu refinansowego	0	833 678
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-1 009 620	803 564
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-172 139	713 585
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	951 413	237 828
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	779 274	951 413
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

Bank prowadzi działalność w zakresie usług bankowych, która obejmuje:

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

Ponadto przedmiotem działania Banku jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (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. Gwiazdzistej 66.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

2. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 2019 roku

W okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019 miały miejsce następujące istotne dla Banku wydarzenia:

1. W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
2. W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31

- maja 2019 roku Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.
3. W dniu 1 lutego 2019 roku Zarząd Banku podjął decyzję o dopuszczeniu wybranych funduszy private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 r. oraz rozpoczęciu z nimi rokowań dotyczących struktury transakcji.
 4. W dniu 18 marca 2019 r. Bank skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. W dniu 27 marca 2019 r. Zarząd Banku przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W szczególności zmiany w modelu LGD dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny). W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami Bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz utworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok. Na poziomie jednostkowym Banku wartości utworzonych odpisów i rezerw wyniosły odpowiednio 407 mln zł oraz ok. 52 mln zł.
 5. W dniu 27 marca 2019 roku Bank poinformował Komisję Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny o naruszeniu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz zaktualizował zawiadomienie w trybie art. 157f ust. Prawa bankowego.
 6. W dniu 8 maja 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating nadany Bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
 7. W dniu 15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Banku, a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
 8. W dniu 5 czerwca 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany Bankowi z poziomu CCC do poziomu CC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
 9. W dniu 19 czerwca 2019 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku, w okresie do 31 grudnia 2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w Banku. Bank oszacował wysokość kosztów redukcji zatrudnienia na ok. 9,2 mln zł i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych Banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku Bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł.
 10. W dniu 16 lipca 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym 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.
 11. W dniu 16 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61 § 1 i §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym 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.
 12. W dniu 28 października 2019 roku Bank otrzymał od doradcy transakcyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz typu private equity po przeprowadzeniu badania due diligence poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji Banku.
 13. W dniu 11 grudnia 2019 roku Bank otrzymał wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej w zakresie kontroli rzetelności deklarowanych podstaw

opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Szczegóły wyników kontroli zostały przedstawione w nocie 44 do niniejszego sprawozdania finansowego.

14. Postanowieniami z dnia 30 grudnia 2019 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął dwa postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów określone w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów. Szczegóły dotyczące istotnych postępowań zostały przedstawione w nocie 44 do niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 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 31.12.2019 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania do publikacji:

Zarząd

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

W dniu 31 maja 2019 roku pan Tomasz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 31 maja 2019 roku pan Piotr Petelewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 31 maja 2019 roku pan Dariusz Daniluk złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 30 lipca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Marka Kempnego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2019 roku.

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało w dniu 18 marca 2020 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku i na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

5.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze 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 sprawozdanie finansowe sporządzane 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 zależna jest 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.

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Banku

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. Bank jest rentowny i odnotowuje stopniowy wzrost zysku netto, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2019 r. kształtowały się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 31.12.2019 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	10,00%	2,49%	-7,51%	0,65%	-9,35%
TIER 1	11,50%	2,49%	-9,01%	0,65%	-10,85%
TCR	13,50%	3,34%	-10,16%	1,46%	-12,04%

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 grudnia 2019 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 15 874 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych

Wobec niepowodzenia opcji konsolidacji Idea Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. (w dniu 31 maja 2019 r. Bank otrzymał decyzję KNF w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.), oraz nieskuteczności poszukiwania inwestora typu private equity (Bank raportem bieżącym nr 45/2019 z dnia 1 lipca 2019 r. poinformował o rozpoczęciu procesu ograniczonego due diligence przeprowadzanego z udziałem inwestora typu private equity, który to proces został rozszerzony decyzją z dnia 16 września 2019 r., o czym Bank poinformował raportem bieżącym nr 61/2019. W dniu 28 października 2019 r. Bank otrzymał od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz private equity poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji Banku), działania Banku zostały skoncentrowane na procesie autosanacji.

W dniu 15 maja 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku kuratora w postaci BFG. W uzasadnieniu decyzji KNF wskazała m.in. że celem zastosowania powyższego środka w postaci ustanowienia kuratora jest „wsparcie procesu opracowywania działań naprawczych i ich realizacji przez aktualny Zarząd Banku, co może przyczynić się do zwiększenia zaufania do Banku i jego władz”. Wybór kuratora w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację.

Bank opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego plan działań naprawczych oparty na znacznym zmniejszeniu kosztów oraz obniżeniu skali prowadzonej działalności. Bank złożył do KNF wniosek dotyczący aktualizacji Planu naprawy, który nie został dotychczas rozpatrzony. Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami, Idea Bank całkowicie odszedł od oferowania produktów inwestycyjnych i skupia się na obsłudze klienta biznesowego (szeroka gama produktów) oraz indywidualnego (atrakcyjna oferta oszczędnościowa). W 2019 roku swoją działalność Bank skupił na rozwoju oferty kredytowej oraz depozytowej, jak również finansowaniu działalności leasingowej.

W procesie restrukturyzacji Bank koncentruje się na znacznym ograniczeniu kosztów finansowania, kosztów działania Banku, w tym uzyskaniu oszczędności w kosztach zatrudnienia oraz obniżeniu i stabilizacji kosztów ryzyka. Podejmowanym działaniom towarzyszy istotne obniżenie sumy bilansowej, przebudowa modelu biznesowego oraz transformacja sieci sprzedaży.

W ramach ograniczania kosztów przeprowadzono szereg kompleksowych a jednocześnie niełatwych działań restrukturyzacyjnych oraz uaktualniono model biznesowy, skupiając ofertę na produktach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Wprowadzone zmiany w szczególności dotyczyły:

- postępującej digitalizacji i wzmocnienia usług internetowych jako głównych kanałów komunikacji z klientami i świadczenia usług na ich rzecz,
- zmiany modelu obsługi klientów w oddziałach oraz reorganizacji sieci sprzedaży. W efekcie tych działań udało się ograniczyć liczbę kosztownych, a przez to mało efektywnych oddziałów tradycyjnych,
- w niezwykle szybkim tempie Bank wypracował i podpisał porozumienie z przedstawicielami pracowników w sprawie restrukturyzacji zatrudnienia. Od momentu ogłoszenia planu zwolnień grupowych w czerwcu 2019 r. stan zatrudnienia sukcesywnie się zmniejszał; do końca 2019 r. liczba zatrudnionych osób zmalała o 560 pracowników w stosunku do końca maja 2019, z czego 261 pracowników otrzymało wypowiedzenia z przyczyn niedotyczących pracownika. Zwalniane osoby, bez względu na formę prawną dotychczasowej współpracy z Bankiem, objęte zostały programem outplacement, którego celem była pomoc w znalezieniu nowego miejsca zatrudnienia.

Dzięki konsekwentnie i szybko wdrażanym działaniom autosanacyjnym, Bank zakończył zyskiem zarówno trzeci jak i czwarty kwartał 2019 r. zarówno na poziomie skonsolidowanym, jak i samego Banku. Była to kontynuacja pozytywnego trendu, jaki pojawił się w wynikach osiągniętych w 2 kwartale kiedy po raz pierwszy odnotowano zysk na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Na jego wysokość wpłynęły takie czynniki jak: dalsze konsekwentne ograniczanie kosztów, spadek kosztu pozyskiwania depozytów oraz utrzymanie aktywności biznesowej zgodnie z przyjętą strategią działania.

W całym 2019 r. koszty administracyjne Grupy spadły w ujęciu r/r o 73,4 mln zł czyli o 21,1% w ujęciu bazowym (tj. bez uwzględnienia składek na BFG, podatku od aktywów i rezerw restrukturyzacyjnych) oraz 89,2 mln zł czyli 20,5% w ujęciu bilansowym. Docelowy zannualizowany poziom obniżenia kosztów na poziomie ok. 100 mln zł rocznie powinien zostać osiągnięty do połowy 2020 r.

Dzięki wdrożonym zmianom w modelu zarządzania ryzykiem kredytowym, które prowadzą do bardziej selektywnej sprzedaży produktów, rok 2019 to okres spadających kosztów ryzyka dla nowych kredytów.

Po wdrożeniu kompleksowego planu restrukturyzacji samego Banku, Zarząd przystąpił do intensywnych działań koordynacyjnych i nadzorczych w zakresie restrukturyzacji spółek zależnych Grupy Idea Banku. Pomimo obiektywnych trudności opanowane zostało ryzyko związane ze spółką Tax Care S.A., w przypadku której został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, zaś spółka została zdekonsolidowana. W przypadku pozostałych spółek zależnych, tj. Idea Money S.A. oraz Development System Sp. z o.o.¹ plany restrukturyzacyjne są na ukończeniu. Bank zakłada, że w średnim i dłuższym horyzoncie oba te podmioty będą pozytywnie kontrybuować do skonsolidowanego wyniku Grupy Banku.

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

¹ Bank posiada jeszcze jedną spółkę zależną: Idea SPV Sp. z o.o. – spółka nie prowadzi działalności

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. Skutki pandemii dla ekonomii, w tym w szczególności skutki dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Trudno na tym etapie o wiarygodne szacunki makroekonomiczne i sektorowe, jak i nie znany jest kształt zamierzonych przez rząd i podmioty sieci bezpieczeństwa finansowego działań antykrzysowych. Tym niemniej, spowolnienie gospodarcze wydaje się być wysoce pewne, zaś recesja jest całkiem realnym zagrożeniem. W takiej sytuacji podmioty takie jak Bank i jego spółki zależne mogą stać się szczególnie narażone na negatywne skutki spowolnienia. Wynika to zarówno z czynników idiosynkratycznych, a więc w szczególności z niskiej bazy kapitałowej, jak i sektorowych. Segment mikro i małych przedsiębiorców, charakteryzuje się stosunkowo niską bazą kapitałową i wskaźnikami rentowności. Oznacza to, że bez kompleksowego programu osłonowego, skoordynowanego na poziomie Rządu RP oraz organów sieci bezpieczeństwa i stabilności finansowej (KNF, BFG, NBP), z udziałem komercyjnych i państwowych podmiotów rynku finansowego (banków, ubezpieczalni, funduszy poręczeń, instytucji wspierających eksport, firm doradczych itd.), angażującego również wsparcie odpowiednich instytucji Unii Europejskiej, skutki kryzysu wywołanego koronawirusem mogą być głębokie, trwałe i trudno odwracalne. Może to mieć bezpośredni negatywny wpływ na rentowność prowadzonej przez Bank działalności i jego bazę kapitałową.

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

W listopadzie 2018 roku, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok, Zarząd musiał zmierzyć się z bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13 listopada 2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W trakcie 2019 roku sytuacja płynnościowa Banku była stabilna, a normy płynnościowe na dzień 31 grudnia 2019 roku utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu (LCR wyniósł 155,98%, a NSFR 142,46%). Pomimo oferowania klientom stosunkowo niskiego oprocentowania lokat w stosunku do poziomu notowanego na początku 2019 r., Bank utrzymał wysoką pozycję płynnościową. W porównaniu do 2018 roku Bank obniżył koszty finansowania o 0,84 p.p., a w odniesieniu do najwyższego jego poziomu osiągniętego w lutym 2019 r. spadek wyniósł 1,09 p.p. Osiągnięty na koniec 2019 r. koszt finansowania wyniósł 1,90% i był najniższy w historii Banku. Oznacza to zakończenie z sukcesem procesu stabilizowania kosztów pozyskiwania pasywów, które znacząco wzrosły na przełomie lat 2018 i 2019.

III. Oświadczenia Zarządu Idea Bank S.A. o kontynuacji działalności

Zarząd Banku w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one w szczególności niespełniania 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 wskaźników kapitałowych i rentowności. Przedstawiona strategia działania do pozytywnej realizacji wymagać będzie osiągnięcia celów biznesowych na poziomie Grupy oraz pozyskania przez Bank zewnętrznych źródeł kapitału, a także akceptacji przez KNF czasowej możliwości funkcjonowania Banku w warunkach niespełniania wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania. Zarząd Banku dysponuje strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

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

Zarząd w szczególności zwraca uwagę na ryzyko związane z restrukturyzacją Banku i Grupy oraz na rosnącą niepewność, dotyczącą skutków obecnie trwającej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2. Tym niemniej, wyraża przekonanie, że zostaną przygotowane i wdrożone odpowiednie plany i działania osłonowe i naprawcze, ukierunkowane na zminimalizowanie skutków pandemii dla gospodarki, a tym samym skutecznie ograniczające jej ewentualny negatywny wpływ na Bank.

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 uchylecia 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 jednostkowe 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 sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”), 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.

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 2019 roku Bank stosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing” opisanych w dalszej części sprawozdania w nocie 5.12.

5.6 Korekty błędów poprzednich okresów

W czwartym kwartale 2019 roku Bank dokonał korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

5.6.1. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów (Korekta 1)

W czwartym kwartale 2019 roku Bank przeprowadził weryfikację procesu rejestracji wypowiedzeń produktów dodatkowych z ich właścicielem (ubezpieczycielem), w wyniku której stwierdzono przypadki, w których mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy ubezpieczenia przez klienta fakt ten nie został zgłoszony przez Bank do właściciela produktu w celu jego zakończenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów Bank dokonał przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty, w której dana umowa powinna być wypowiedziana.

5.6.2. Zmiana odpisu na należności od spółki zależnej (Korekta 2)

W związku z dokonaną korektą wycen indywidualnych należności faktoringowych przez spółkę Idea Money, Bank dokonał na poziomie jednostkowym równoległej korekty wyceny wartości należności od spółki Idea Money. Konieczność utworzenia korekty wynikała z faktu stanowienia przez należności faktoringowe zabezpieczenia ekspozycji Banku wobec spółki Idea Money z tytułu przekazanych zaliczek na przyszłe wykupy wierzytelności faktoringowe oraz obligacje.

Szczegóły wprowadzonych korekt prezentują poniższe tabele:

31.12.2018 (dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zaległości w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - odpis z tytułu należności od Idea Money	31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym			884 679
Pochodne instrumenty zabezpieczające			10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			21 593
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			1 914 027
- Instrumenty dłużne			1 841 203
- Instrumenty kapitałowe			72 824
Należności od klientów	-20 038		16 466 811
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-20 038		16 466 811
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu			0
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów			644 602
- Należności od banków i instytucji finansowych			99 888
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		-17 409	527 305
Inwestycje w jednostkach zależnych			69 160
Inwestycje w jednostki stowarzyszone			10 943
Wartości niematerialne			125 542
Rzeczowe aktywa trwałe			57 082
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			1 357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			6 497
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego			6 497
Inne aktywa			814 402
SUMA AKTYWÓW	-20 038	-17 409	20 989 537
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pochodne instrumenty zabezpieczające			22 247
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie			19 249 559
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego			834 319
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych			794 917
- Zobowiązania wobec klientów			17 106 685
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			513 638
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			1 278 680
Rezerwy			25 362
Pozostałe zobowiązania			219 721

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 795 569	0	0	20 795 569
Kapitał zakładowy	156 804			156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-539 904	-19 696		-559 600
Zysk (strata) netto	-1 614 369	-342	-17 409	-1 632 120
Pozostałe kapitały	2 228 884			2 228 884
Kapitał własny ogółem	231 415	-20 038	-17 409	193 968
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	21 026 984	-20 038	-17 409	20 989 537

	01.01.2018- 31.12.2018 (dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zaległości w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - odpis z tytułu należności od Idea Money	01.01.2018- 31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	972 337			972 337
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:	916 969			916 969
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	857 451			857 451
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	59 518			59 518
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	55 368			55 368
II. Koszty z tytułu odsetek	-471 002			-471 002
III. Wynik z tytułu odsetek	501 335	0	0	501 335
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	153 304			153 304
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-486 893	-342		-487 235
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	-333 589	-342	0	-333 931
VII. Przychody z tytułu dywidend	86 705			86 705
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-7 040			-7 040
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 280			19 280
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	73 785			73 785
XI. Wynik z pozycji wymiany	12 819			12 819
XII. Inne przychody operacyjne	58 845			58 845
XIII. Inne koszty operacyjne	-557 697			-557 697
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-313 303	0	0	-313 303
XV. Wynik z tytułu odpisów	-855 598		-17 409	-873 007
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-379 151			-379 151
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-1 380 306	-342	-17 409	-1 398 057
XVIII. Zysk (strata) brutto	-1 380 306	-342	-17 409	-1 398 057
XIX. Podatek dochodowy	-234 063			-234 063
XX. Zysk (strata) netto	-1 614 369	-342	-17 409	-1 632 120

5.7 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.7.1 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 Bank 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 oczekiwany stratom kredytowym.

Bank 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

Bank 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 5.9.8.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Bank 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

Bank przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z produktem kredytowym bez zaklasyfikowania jako produkt złożony, Bank rozpoznaje całość wynagrodzenia efektywną stopą procentową. Dla produktów złożonych, dla których wydzielono wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Bank dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest jednorazowo, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, 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 Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Bank zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli

szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów, rozpoznawana jest utrata wartości, której opis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku, stosując profesjonalny osąd, Bank ujął następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Idea Getin Leasing S.A., w której Bank posiada 49,99% kapitału,
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., w której Bank posiada 40,05% kapitału.

5.8 Transakcje w walutach obcych

5.8.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.8.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

Dla potrzeb wyceny bilansowej w sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.12.2019	4,2585	3,9213	0,0611	3,7977	4,9971	0,1676	0,57	0,432	0,4073
31.12.2018	4,3000	3,8166	0,0541	3,7597	4,7895	0,1673	0,5759	0,4325	0,4201

5.9 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.9.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Od dnia 1 stycznia 2018 roku Bank 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.

Bank 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.

Bank 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 Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

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

Bank może dokonać ponadto w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnego 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 Bank dokonał nieodwołalnego 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. Bank może jednak przenosić skumulowany zysk lub stratę w obrębie kapitału własnego.

5.9.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

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

- 1) sposób oceny efektywności danej grupy aktywów finansowych, tj. określenie czy oczekiwaniem Banku jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Banku jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe,
- 2) rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów 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 Banku.

Biorąc pod uwagę kryteria opisane powyżej Bank 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.

5.9.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

Bank 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, Bank 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 Bank koszty administracyjne związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony okres czasu,
- e) marżę zysku.

Bank 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.

5.9.1.3 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 Bank dokonał 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 grudnia 2019 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne.

5.9.1.4 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 Bank rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (na zasadach analogicznych jak opisano w pkt. 5.9.1.5 poniżej).

Na moment przejścia Banku na MSSF 9 Bank zdecydował, że akcje BIK. S.A. będą zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter inwestycji.

5.9.1.5 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 rozliczanymi 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 grudnia 2019 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Bank klasyfikował 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.

5.9.1.6 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 Bank 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 księgowo”), 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 Banku kluczowemu personelowi kierowniczemu.

W momencie początkowego ujęcia Bank 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.

5.9.1.7 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.

5.9.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

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

- 1) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania (pierwszy dzień okresu sprawozdawczego następującego po dacie zmiany modelu biznesowego). Bank nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek,
- 2) jeśli Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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.

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

W trakcie 2019 roku Bank nie zmieniał modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi i nie dokonywał przeklasyfikowania aktywów finansowych.

5.9.3 Wylączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych lub kiedy aktywo finansowe ulegnie istotnej modyfikacji (zgodnie z kryteriami określonymi w pkt. 5.9.4) bądź kiedy Bank 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) Bank 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 Bank 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) Bank jest zobowiązany do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez niego w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki.

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

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia,
- jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,

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

Jeśli Bank 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 Bank 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 Bank 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 Banku nowego składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, albo zobowiązania z tytułu obsługi, Bank 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.

Bank 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.

5.9.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

Bank 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, Bank 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) Bank 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 prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, Bank 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.

5.9.5 Odpisanie

Bank 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 Banku do ewidencji pozabilansowej to proces przenoszenia ekspozycji kredytowej Banku, 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 Banku 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 Banku 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.

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

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

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

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

1. wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub

2. jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy (łączny) instrument był najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu (instrumentów) byłoby zabronione.

5.9.7 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.9.8 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia sprawozdawczego Bank 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).

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

Bank 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.

Bank 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 Bank 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.

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) Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął 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 skutkującą 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 Banku,
- j) nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- k) znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- l) oszustwo.

Ponadto, w przypadku rozpoznania przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej następuje zarażenie 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 Bank 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 nieznaczających (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 Bank 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 Bank). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

Modele wewnętrzne Banku wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami oraz cyklicznemu backtestingowi.

5.9.9 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.10 Wynik finansowy

5.10.1 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.

5.10.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Bank rozpnaje 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.

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

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

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

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

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

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

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

Krok 3: Określenie ceny transakcyjnej

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Bank do otrzymania (uprawnienia) w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Odzwierciedla ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia 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.

Bank 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.

Bank 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 Banku w miarę postępu wykonania zobowiązania i nie jest konieczne, aby inny podmiot musiał ponownie wykonywać pracę, którą Bank wykonał 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 Bank 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, Bank zakłada, że inna strona nie uzyskuje 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 Bank 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 Bank w związku ze sprzedażą produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Bank dla klienta).

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

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

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

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

Bank stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

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

5.11 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2019

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

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

Szczegółowy wpływ wdrożenia standardu został zaprezentowany w nocie 5.12 do niniejszego sprawozdania.

- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** - Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy dotyczące kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa

niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Zmiany lub rozliczenia planów świadczeń pracowniczych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

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

- **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).

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 18 marca 2020 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie).

- **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” (wydane w dniu 23 stycznia 2020 roku).

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

5.12 MSSF 16 „Leasing”

Ogólny wpływ zastosowania MSSF 16 „Leasing”

MSSF 16 zawiera kompleksowy model identyfikacji umów leasingowych i ich traktowania w sprawozdaniu finansowym zarówno dla leasingodawców jak i leasingobiorców (najemców). MSSF 16 zaczął obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później i zastąpił wcześniejsze wytyczne dotyczące leasingu, w tym MSR 17 "Leasing" i związane z nim interpretacje: KIMSF 4 "Ustalanie, czy umowa zawiera leasing", SKI 15 "Leasing operacyjny - zachęty" i SKI 27 "Ocena istoty transakcji w formie prawnej umowy najmu".

Celem nowego standardu jest zapewnienie większej porównywalności sprawozdań finansowych, przedstawiając zarówno leasing finansowy i operacyjny w sprawozdaniu z sytuacji finansowej leasingobiorców, jak i dostarczenie użytkownikom użytecznych informacji na temat ryzyk związanych z tymi umowami. Data początkowego zastosowania MSSF 16 w Banku to 1 stycznia 2019 r. Bank wybrał zmodyfikowane zastosowanie retrospektywne MSSF 16 zgodnie z MSSF 16: C5 (b). W związku z tym Bank nie przekształcił swoich danych porównawczych, lecz ujął skumulowany efekt przyjęcia MSSF 16 jako korektę kapitału własnego (zatrzymane zyski) w dniu pierwszego zastosowania.

Wpływ nowej definicji leasingu

MSSF 16 zawiera nową definicję leasingu. Jednakże Bank skorzystał z postanowień MSSF 16 dotyczących okresu przejściowego, aby nie oceniać ponownie, czy umowa jest lub zawiera umowę leasingu. W związku z tym definicja leasingu zgodnie z MSR 17 i KIMSF 4 będzie nadal obowiązywać w odniesieniu do umów leasingu zawartych lub zmodyfikowanych przed 1 stycznia 2019 roku.

Zasadniczym elementem odróżniającym definicję leasingu zgodnie z MSR 17 a MSSF 16 jest koncepcja kontroli. Zgodnie z MSSF 16 umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli przenosi ona prawa do kontrolowania użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów za dany okres w zamian za wynagrodzenie. Kontrolę uznaje się za istniejącą, jeśli klient posiada:

- prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych wynikających z wykorzystania zidentyfikowanego składnika aktywów,
- prawo do kierowania użytkowaniem tego składnika aktywów.

Bank stosuje nową definicję leasingu i związane z nią wytyczne określone w MSSF 16 do wszystkich umów leasingowych zawartych lub zmodyfikowanych w dniu 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

W ramach przygotowania do zastosowania po raz pierwszy MSSF 16 Bank zrealizował projekt wdrożeniowy. Projekt wykazał, że nowa definicja w MSSF 16 nie zmieni znacząco zakresu umów spełniających definicję leasingu dla Banku.

Wpływ na rachunkowość leasingobiorcy

Nowy standard zaprzestaje rozróżniania między leasingiem operacyjnym a finansowym w księgach leasingobiorcy i wymaga ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania z tytułu leasingu dotyczących wszystkich umów leasingowych, z wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych i leasingu o niskiej wartości aktywów, które podlegają zwolnieniom z ujmowania.

W dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, dla każdego leasingu osobno, zobowiązanie leasingowe jest początkowo wyceniane według wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych przy użyciu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy na dzień początkowego zastosowania. Następnie Bank:

- rozpozna amortyzację aktywów stanowiących prawo do użytkowania oraz odsetki od zobowiązań leasingowych w sprawozdaniu z zysków lub strat,
- podzieli całkowitą kwotę zapłaconych opłat leasingowych wchodzących do wyceny zobowiązania na część główną (prezentowaną w ramach działalności finansowej) oraz odsetki (prezentowane w ramach działalności operacyjnej) w rachunku przepływów pieniężnych.

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w dniu pierwszego zastosowania Bank wycenia w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tego leasingu, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania.

Bank stosuje MSR 36 Utrata wartości aktywów w celu określenia, czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania utracił wartość oraz w celu ujęcia jakiegokolwiek zidentyfikowanej straty z tytułu utraty wartości.

W przypadku umów leasingu operacyjnego aktywnych na dzień 1 stycznia 2019 roku Bank zdecydował, zgodnie z MSSF 16.C10(c) o niestosowaniu wymogów rozpoznawania aktywa i zobowiązania dla umów, których okres leasingu kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania. Bank ujmuje te umowy jako umowy leasingu krótkoterminowego i rozlicza koszty metodą liniową.

Bank nie posiadał umów leasingu operacyjnego zaklasyfikowanych jako nieruchomości inwestycyjne według modelu wartości godziwej i nie dokonał takiej klasyfikacji na dzień początkowego zastosowania.

Do wyceny zobowiązań leasingowych Bank przyjmuje alternatywną stopę procentową dla najmu w wysokości stopy wolnej od ryzyka z krzywej opartej do 1Y na kwotowaniu depozytów międzybankowych do 6M i kontraktów FRA powyżej 6M i dla 1Y do 5Y na kwotowaniu kontraktów IRS oraz dodaniu marży na ryzyko kredytowe w oparciu o kwotowanie CDS-ów dla aktualnego ratingu Banku, to jest B+ (dla odpowiedniego tenoru oraz z interpolacji liniowej stawek dla ratingu BB i B).

W celu oszacowania wysokości stopy dyskonta Bank wziął pod uwagę długość trwania i walutę umowy.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku obliczone przez Bank stopy dyskonta mieściły się w przedziale (w zależności od okresu trwania umowy) od 8,7% do 8,95%.

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na wskaźniki finansowe Banku w 2019 roku nie był istotny. Bank rozpoznał zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 44 357 tys. PLN oraz aktywo z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 44 357 tys. PLN na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Wdrożenie MSSF 16 nie miało wpływu na kapitał własny na dzień 1 stycznia 2019 roku z uwagi na ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania i należności z tytułu subleasingu oraz zobowiązań z tytułu leasingu w takiej samej wysokości.

Wpływ na rachunkowość leasingodawcy

Dla leasingodawców wymogi w zakresie ujmowania i wyceny zgodnie z MSSF 16 są podobne, jak wskazano w MSR 17. Leasing klasyfikuje się również jako leasing finansowy i operacyjny zgodnie z MSSF 16. W porównaniu z MSR 17, MSSF 16 zmienił zasady dotyczące klasyfikacji subleasingów i wymaga, aby leasingodawcy ujawnili więcej informacji niż wcześniej, w szczególności w zakresie sposobu, w jaki leasingodawca zarządza ryzykiem wynikającym z jego rezydualnego udziału w aktywach będących przedmiotem leasingu. Wdrożenie MSSF 16 nie spowodowało zmiany dotychczasowej klasyfikacji umów.

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.

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem przepływów. Dla umów gdzie takie przepływy nie zostały kontraktowo ustalone (np. kredyty w rachunku bieżącym)

przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej (wartość godziwa nie odbiega istotnie od wartości bilansowej). Analogiczne założenie przyjęto dla umów z grupy z utratą wartości.

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

Bank dokonał ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłączności 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 grudnia 2019 roku Bank posiadał ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 1,8 mln zł (3,7 mln zł na 31.12.2018), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 1,7 mln zł (31.12.2018: 3,4 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 Bank dokonał wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych.

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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	261 383	261 383	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	13 598 451	13 932 773	334 322
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	85 694	85 694	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	362 974	362 974	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	21 897	21 894	-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	15 507 654	15 470 662	-36 992
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	364 783	334 975	-29 808
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	25 816	25 816	0

Stan na 31.12.2018:

(dane przekształcone)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	884 679	884 679	0
Należności od banków i instytucji finansowych	99 888	100 367	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 593	21 593	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 446 773	16 489 155	42 382
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	1 841 203	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	72 824	72 824	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	527 305	527 807	502
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	834 319	834 319	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 917	793 427	-1 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	0
Zobowiązania wobec klientów	17 106 685	16 991 015	-115 670
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	513 638	508 717	-4 921
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 685	2 685	0

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

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 Banku do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominalie równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Banku, a wystawiona przez Bank opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w Banku, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

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

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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	4,71%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,95%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,00%
11	Perfekt II	Model opcyjny	HP Inc	12,78%
			Illumina Inc	16,68%
			Intuitive Surgical Inc	13,74%
			NVIDIA Corp	26,06%
			Splunk Inc	28,43%
12	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Boeing Co/The	28,21%
			Exxon Mobil Corp	18,25%
			Pfizer Inc	25,74%
			Microsoft Corp	25,13%
			Walt Disney Co/The	28,12%
13	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The	28,72%
			Exxon Mobil Corp	17,37%
			Pfizer Inc	24,98%
			Microsoft Corp	20,67%
			Walt Disney Co/The	23,46%

W poziomie 3. Bank klasyfikuje ponadto akcje BIK S.A., które wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny opartej na metodzie zdyskontowanych dywidend.

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	85 694	85 694
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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2018:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	10 289	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	21 593	0	21 593
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	0	0	1 841 203
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	72 824	72 824
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	22 247	0	22 247
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 278 680	1 278 680

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku oraz 2018 roku Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe

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

W 2019 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 31.12.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Idea Bank S.A. w 2019 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10,00%,
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 posiadał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 31.12.2019 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 743 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 6 556 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Banku wyniósł na dzień 31.12.2019 r. 3,34%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wynosił 2,49%.

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 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	254 541	296 662
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	86 599	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 037 068	10 995 775
Współczynnik kapitałowy (CAR)	3,34%	3,83%

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Wyplacalność	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Fundusze podstawowe	956 757	990 607
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	533 583	2 147 953
Zweryfikowany wynik	-25 228	-1 632 119
Korekta związana z MSSF 9	222 359	248 519
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-702 216	-693 945
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-126 760	-125 542
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	26 948	15 618
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-21 907	-21 140
Korekta AVA	-3 146	-3 281
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-577 351	-559 600
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	254 541	296 662
Fundusze uzupełniające	86 599	172 882
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	86 599	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	86 599	172 882
Razem fundusze własne banku	341 140	469 544
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 214 714	3 747 727
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	181 112	71 179
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	558 812	814 574
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	285 725	387 575
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	10 878 761	12 580 100
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 376 632	3 609 682
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	18 613	13 331
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	4 828	6 928
Razem aktywa ważone ryzykiem	8 828 952	10 807 520
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	448	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	967	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	257 170	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	298 031	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	64	249
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	208 117	188 255
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 037 068	10 995 775
Ryzyka kredytowego	722 965	879 662
Ryzyka kredytowego kontrahenta	0	0
Ryzyka operacyjnego	87 598	93 117
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	0
Innych ryzyk	7 299	7 533
Współczynnik wypłacalności	3,34%	3,83%

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

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,
- ryzyko prawne,
- ryzyko biznesowe – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko reputacji – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko systemów informatycznych (technologiczne),
- 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 2019 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,
 - 11) ryzyko strategiczne (w ramach ryzyka biznesowego),
 - 12) ryzyko reputacji – ryzyko trudnomierzalne,
 - 13) ryzyko kapitałowe,
 - 14) ryzyko ubezpieczeniowe.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.12.2019 r. (tys. PLN)	31.12.2018 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	722 965	883 307
Ryzyko operacyjne	25 514	7 240
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	1 449	42 260
Ryzyko strategiczne	13 771	10 513
Ryzyko walutowe	228	52
Ryzyko płynności	0	12 379
Ryzyko stopy procentowej	115 433	89 175
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	6 556	7 533
Ryzyko braku zgodności	397	603
Ryzyko reputacji	487	721
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	31 700	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	948 499	1 053 784

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku. Jednostką integrującą zarządzanie ryzykiem w ramach Grupy jest Bank.

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

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

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

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

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

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

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

Procesy zarządzania ryzykiem

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

Jako ryzyka istotne Bank w 2019 r. uznawał następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko reputacji – trudnomierzalne,

- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe,
- ryzyko koncentracji portfela kredytowego,
- ryzyko biznesowe – trudnomierzalne.

7.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Banku. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutem. Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem Bank kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego,
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodami oceny ryzyka kredytowego,
- wykorzystuje dostosowane do segmentu klienta i produktu modele wyceny ryzyka,
- ogranicza poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych),
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji,
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których Bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku,
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych,
- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności,
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

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

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

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

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w Banku zgodnie z MSSF 9.

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

Jakość portfela

Bank bada jakość portfela kredytowego poprzez udział ekspozycji z przesłanką utraty wartości (NPL) w portfelu kredytowym.

Na koniec grudnia 2019 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Banku wynosi 21,05%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 3,52 punktu procentowego.

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

NPL (%)	31.12.2019	31.12.2018
Idea Bank S.A.	21,05%	17,53%

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Banku na koniec 2019 roku wyniósł 66,82% i wzrósł o 8,27 p.p. w porównaniu do końca 2018 roku.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	31.12.2019	31.12.2018
Idea Bank S.A.	66,82%	58,55%

W poniższej tabeli przedstawiono należności od klientów wyceniane metodą indywidualną:

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	203 163	238 884
- kredyty operacyjne	58 008	58 414
- kredyty samochodowe	5 179	2 320
Razem	266 350	299 618

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

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

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSSF 9,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

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

Bank uwzględni w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

- gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
- gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
- przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;

- cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;
- gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
- poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
- gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego;
- gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10;
- wpłata określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymiennej na rachunek banku, spełniająca warunki określone w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji;
- zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:
 - banku posiadającym ekspozycję kredytową lub
 - banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- hipoteka powstała na:
 - nieruchomości,
 - użytkowaniu wieczystym,
 - własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
 - spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
 - prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
 - papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
 - bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa powyżej, według ich wartości godziwej;

- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych powyżej, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych;
- zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
- zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. - Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r. Nr 100, poz. 696, z późn. zm.1));
- przeniesienie na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;
- zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;
- oświadczenie patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej banku oraz utrzymanie niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, pod warunkiem że:
 - bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
 - zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
- ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
- bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeteterminowana .

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

- a) hipoteki,
- b) przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,
- c) przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki,
- d) zastawu na statku morskim lub powietrznym,
- e) zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych,
- f) zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej,
- g) gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych,
- h) gwarancji lub poręczenia podmiotu oraz oświadczenia patronackiego.

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

Do kalkulacji odpisów Bank nie przyjmuje wartości zabezpieczenia hipotecznego, którego nie udało się zbyć w okresie 5 lat od momentu rozpoczęcia procesu zbycia zabezpieczenia.

Pochodne instrumenty finansowe

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Bank dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Bank ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Umowy restrukturyzowane

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

- 1) zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- 2) zmianie wysokości rat,
- 3) zmianie wysokości oprocentowania,
- 4) zawieszeniu naliczania odsetek,
- 5) kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- 6) umorzeniu części zadłużenia,
- 7) zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- 8) zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- 9) zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- 10) zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- 11) zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

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

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

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

- a) ekspozycja nie posiada innych przesłanek utraty wartości,
- b) od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok,
- c) na koniec 12 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych przy założeniu kwoty istotności (500 PLN) zmniejszyło się do mniej niż 30 dni i utrzymało się,
- d) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji tj. jeżeli dłużnik uiścił – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Poniższe tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji według stanu na dzień 31 grudnia 2019 i 2018 roku.

Umowy renegocjowane - 31.12.2019	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inwestycyjne	321	53 503	9 625	43 878
- kredyty operacyjne	531	41 759	20 553	21 206
- kredyty samochodowe	8	380	102	278
Razem	860	95 642	30 280	65 362

Umowy renegocjowane - 31.12.2018	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inwestycyjne	294	49 256	7 945	41 312
- kredyty operacyjne	593	46 023	24 999	21 024
- kredyty samochodowe	15	611	270	341
Razem	902	95 890	33 214	62 677

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31 grudnia 2019 i 2018. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmóżony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	31.12.2019					31.12.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3*	POCI*	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	287 580	0	0	0	287 580	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	11 061 100	1 103 694	0	0	12 164 794	14 176 935	1 002 824	381 504	0	15 561 263
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	245 256	0	0	245 256	0	232 286	0	0	232 286
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 383 479	1 593	3 385 072	0	0	2 892 893	1 916	2 894 809
Wartość bilansowa brutto	11 348 680	1 348 950	3 383 479	1 593	16 082 702	14 176 935	1 235 110	3 274 397	1 916	18 688 358
Odpis aktualizujący	-113 737	-108 753	-2 261 761	0	-2 484 251	-184 555	-138 812	-1 918 218	0	-2 241 585
Wartość bilansowa netto	11 234 943	1 240 197	1 121 718	1 593	13 598 451	13 992 380	1 096 298	1 356 179	1 916	16 446 773

(*) Bank dokonał przesunięcia 1,6 mln odpisów wykazanych uprzednio w pozycji POCl do Koszyka 3

Należności od banków	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	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	262 538	0	0	0	262 538	101 088	0	0	0	101 088
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	262 538	0	0	0	262 538	101 088	0	0	0	101 088
Odpis aktualizujący	-1 155	0	0	0	-1 155	-1 200	0	0	0	-1 200
Wartość bilansowa netto	261 383	0	0	0	261 383	99 888	0	0	0	99 888

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Pozostałe dłużne instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019					31.12.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1*	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI*	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	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	15 108	0	0	0	15 108	71 273	0	0	0	71 273
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	20 486	0	0	20 486
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	515 311	8 087	523 398	0	0	498 997	1 850	500 847
Wartość bilansowa brutto	15 108	0	515 311	8 087	538 506	71 273	20 486	498 997	1 850	592 606
Odpis aktualizujący	-5	0	-168 845	-6 682	-175 532	-42	-94	-63 809	-1 356	-65 301
Wartość bilansowa netto	15 103	0	346 466	1 405	362 974	71 231	20 392	435 188	494	527 305

(*) Bank dokonał przesunięcia ekspozycji POCI o wartości brutto 1 850 tys. zł i wartości odpisu 1 356 tys. zł wykazanej uprzednio w Koszyku 1

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	1 900 365	0	0	0	1 900 365	1 841 203	0	0	0	1 841 203
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	1 900 365	0	0	0	1 900 365	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Odpis aktualizujący*	-441	0	0	0	-441	-813	0	0	0	-813

(*) 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 5.9.8.1 do niniejszego sprawozdania finansowego.

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Należności od klientów tys. PLN	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3**	POCI**	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	184 555	138 812	1 918 218	0	2 241 585					739 437
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					491 958
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	184 555	138 812	1 918 218	0	2 241 585	143 542	182 128	905 725	0	1 231 395
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	-11 742	-45 190	-11 351	0	-68 283	65 811	19 048	603 059	0	687 918
Transfery	-58 717	15 215	245 549	0	202 047	-24 402	-62 051	218 457	0	132 004
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-70 459	-29 975	234 198	0	133 764	41 409	-43 003	821 516	0	819 922
Inne zmiany stanu rezerw*	-359	-84	109 345	0	108 902	-396	-313	190 977	0	190 268
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	113 737	108 753	2 261 761	0	2 484 251	184 555	138 812	1 918 218	0	2 241 585

(*) dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

(**) Bank dokonał przesunięcia 1,6 mln odpisów wykazanych uprzednio w pozycji POCI do Koszyka 3

Należności od banków tys. PLN	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 200	0	0	0	1 200					751
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					296
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	1 200	0	0	0	1 200	1 047	0	0	0	1 047
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	-42	0	0	0	-42	254	0	0	0	254
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-42	0	0	0	-42	254	0	0	0	254
Inne zmiany stanu rezerw*	-3	0	0	0	-3	-101	0	0	0	-101
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 155	0	0	0	1 155	1 200	0	0	0	1 200

(*) dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Pozabilans tys. PLN	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	6 182	1 776	1 760	0	9 718					8 099
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					13 029
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	6 182	1 776	1 760	0	9 718	14 321	4 847	1 960	0	21 128
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	-3 157	-463	-160	0	-3 780	-7 429	-1 392	-1 307	0	-10 128
Transfery	-177	-510	307	0	-380	-710	-1 679	1 107	0	-1 282
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-3 334	-973	147	0	-4 160	-8 139	-3 071	-200	0	-11 410
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	2 848	803	1 907	0	5 558	6 182	1 776	1 760	0	9 718

(*) dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie tys. PLN	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1**	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI**	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 398	94	63 809	0	65 301					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					407
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	42	94	63 809	1 356	65 301	407	0	0	0	407
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	-37	-94	105 036	5 326	110 231	-365	0	63 809	1 356	64 800
Transfery	0	0	0	0	0	0	94	0	0	94
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-37	-94	105 036	5 326	110 231	-365	94	63 809	1 356	64 894
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5	0	168 845	6 682	175 532	42	94	63 809	1 356	65 301

(*) dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

(**) Bank dokonał przesunięcia ekspozycji POCI o wartości odpisu 1 356 tys. zł wykazanej uprzednio w Koszyku 1

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018					
	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		813	0	0	0	813					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0					1 466
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie		813	0	0	0	813	1 466	0	0	0	1 466
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe		-204	0	0	0	-204	-653	0	0	0	-653
Transfery		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		-204	0	0	0	-204	-653	0	0	0	-653
Inne zmiany stanu rezerw*		-168	0	0	0	-168	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		441	0	0	0	441	813	0	0	0	813

(*) dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Wartości bilansowe brutto

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości wartości bilansowych brutto w okresie:

Należności od klientów	31.12.2019					31.12.2018 (dane przekształcone)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		14 176 935	1 235 110	3 274 397	1 916	18 688 358	14 475 736	1 260 210	2 016 325	3 608	17 755 879
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0	-349	0	198 473	0	198 124
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie		14 176 935	1 235 110	3 274 397	1 916	18 688 358	14 475 387	1 260 210	2 214 798	3 608	17 954 003
Transfery		-1 151 616	626 780	524 836	0	0	-1 300 712	204 704	1 096 007	0	-1
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych		2 965 437	51 891	80	0	3 017 408	6 065 945	18 447	418	0	6 084 810
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań		-1 700 331	-378 930	-101 089	0	-2 180 350	-1 683 833	-167 214	-92 039	0	-1 943 086
Zmiana odsetek naliczonych		5 653	2 962	221 298	0	229 913	19 265	3 236	171 575	0	194 076
Spisania		0	0	-88 852	0	-88 852	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany		-2 947 398	-188 863	-447 191	-323	-3 583 775	-3 399 117	-84 273	-116 362	-1 692	-3 601 444
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		11 348 680	1 348 950	3 383 479	1 593	16 082 702	14 176 935	1 235 110	3 274 397	1 916	18 688 358

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Należności od banków tys. PLN	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	101 088	0	0	0	101 088	137 146	0	0	0	137 146
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie	101 088	0	0	0	101 088	137 146	0	0	0	137 146
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	198 989	0	0	0	198 989	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-24 128	0	0	0	-24 128	0	0	0	0	0
Zmiana odsetek naliczonych	70	0	0	0	70	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	-13 481	0	0	0	-13 481	-36 058	0	0	0	-36 058
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	262 538	0	0	0	262 538	101 088	0	0	0	101 088

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie tys. PLN	31.12.2019					31.12.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1*	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI*	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	71 273	20 486	498 997	1 850	592 606	595 966	0	0	0	595 966
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie	71 273	20 486	498 997	1 850	592 606	595 966	0	0	0	595 966
Transfery	0	-20 486	20 486	0	0	-519 483	20 486	498 997	0	0
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	0	0	0	6 237	6 237	0	0	0	1 850	1 850
Zmiana odsetek naliczonych	0	0	-4 099	0	-4 099	-176	0	0	0	-176
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-55 406	0	0	0	-55 406	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	-759	0	-73	0	-832	-5 034	0	0	0	-5 034
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	15 108	0	515 311	8 087	538 506	71 273	20 486	498 997	1 850	592 606

(*) Bank dokonał przesunięcia ekspozycji POCl o wartości brutto 1 850 tys. zł wykazanej uprzednio w Koszyku 1

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody tys. PLN	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa na początek okresu	1 841 203	0	0	0	1 841 203	4 189 752	0	0	0	4 189 752
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa na początek okresu - po korekcie	1 841 203	0	0	0	1 841 203	4 189 752	0	0	0	4 189 752
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	6 006 211	0	0	0	6 006 211	27 410 101	0	0	0	27 410 101
Zmiana odsetek naliczonych	1 372	0	0	0	1 372	-22 908	0	0	0	-22 908
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-5 936 571	0	0	0	-5 936 571	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	-11 850	0	0	0	-11 850	-29 735 742	0	0	0	-29 735 742
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 900 365	0	0	0	1 900 365	1 841 203	0	0	0	1 841 203

7.2 Ryzyko rynkowe

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

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

7.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

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

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

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

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

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec grudnia 2019 roku poziom 9 290 757,21 PLN (2,72% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 2% funduszy własnych. Miara VaR na koniec grudnia 2019 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 96 945,13 PLN.

Maksymalne straty na posiadanym przez Bank portfelu walutowym wyznaczone w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% wg stanu na 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. zostały przedstawiono w tabeli poniżej.

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Pozycja walutowa na 31.12.2019 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	
USD	7 572	90,6	68,2	286,6	215,8
EUR	1 719	10,1	7,6	31,8	23,9
CHF	0	0,0	0,0	0,0	0,0
GBP	-497	7,2	5,4	22,6	17,0
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	0	0,0	0,0	0,0	0,0
DKK	0	0,0	0,0	0,0	0,0
NOK	-6	0,1	0,1	0,2	0,2
SEK	0	0,0	0,0	0,0	0,0
RON	0	0,0	0,0	0,0	0,0
JPY	0	0,0	0,0	0,0	0,0
VAR	-	96,9	73,0	306,6	230,8

Pozycja walutowa na 31.12.2018 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	
USD	-454	7,2	5,4	22,8	17,2
EUR	2 222	13,7	10,3	43,3	32,6
CHF	-120	1,5	1,1	4,8	3,6
GBP	158	2,0	1,5	6,5	4,9
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	58	0,5	0,3	1,4	1,1
DKK	22	0,1	0,1	0,4	0,3
NOK	11	0,1	0,1	0,5	0,3
SEK	19	0,2	0,2	0,8	0,6
RON	1	0,0	0,0	0,0	0,0
JPY	109	1,7	1,3	5,4	4,1
VAR	-	12,4	9,3	39,2	29,5

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2019	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	375 886	247 607	0	0	0	0	0	623 493
Należności od banków i instytucji finansowych	207 638	42 720	0	0	11 024	0	0	261 383
Należności od klientów	11 033 050	2 565 401	0	0	0	0	0	13 598 451
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	2 421 803	1 470	0	0	0	0	0	2 423 273
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i zależnych	47 788	0	0	0	0	0	0	47 788
Pozostałe	346 270	0	0	0	0	0	0	346 270
SUMA AKTYWÓW	14 433 904	2 855 730	0	0	11 024	0	0	17 300 658
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	21 897	0	0	0	0	0	0	21 897
Zobowiązania wobec klientów	15 413 523	94 062	0	0	0	69	0	15 507 654
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	364 783	0	0	0	0	0	0	364 783
Rezerwy	22 215	0	0	0	0	0	0	22 215
Pozostałe	1 200 444	0	0	0	0	0	0	1 200 444
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	17 022 862	94 062	0	0	0	69	0	17 116 993
KAPITAŁY	183 665	0	0	0	0	0	0	183 665
SUMA PASYWÓW	17 206 527	94 062	0	0	0	69	0	17 300 658
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 772 623	2 761 668	0	0	11 024	-69	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	2 810 843	0	0	0	0	0	0	2 810 843
Pasywa	0	2 793 952	0	0	0	0	0	2 793 952
LUKA	38 220	-32 284	0	0	11 024	-69	0	16 891

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2018 (dane przekształcone)	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	793 927	90 752	0	0	0	0	0	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	26 216	32 567	0	0	14 725	26 381	0	99 888
Należności od klientów	13 474 867	2 961 003	0	0	10 903	0	0	16 446 773
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	2 473 214	0	0	0	0	0	0	2 473 214
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i zależnych	80 103	0	0	0	0	0	0	80 103
Pozostałe	1 004 880	0	0	0	0	0	0	1 004 880
SUMA AKTYWÓW	17 853 207	3 084 321	0	0	25 628	26 381	0	20 989 537
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	0	0	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	794 917	0	0	0	0	0	0	794 917
Zobowiązania wobec klientów	17 023 200	64 586	0	0	9 813	9 086	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	513 638	0	0	0	0	0	0	513 638
Rezerwy	25 362	0	0	0	0	0	0	25 362
Pozostałe	1 520 648	0	0	0	0	0	0	1 520 648
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 712 084	64 586	0	0	9 813	9 086	0	20 795 569
KAPITAŁY	193 968	0	0	0	0	0	0	193 968
SUMA PASYWÓW	20 906 052	64 586	0	0	9 813	9 086	0	20 989 537
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-3 052 846	3 019 736	0	0	15 815	17 295	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	3 174 322	0	0	0	0	0	0	3 174 322
Pasywa	250 000	2 935 175	0	0	0	0	0	3 185 175
LUKA	-128 523	84 561	0	0	15 815	17 295	0	-10 853

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

7.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2019 r. Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) Banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

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

Ryzyko opcji klienta

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

Ryzyko krzywej dochodowości

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 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 wynikały ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2019 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
AKTYWA	10 830 298	2 920 962	794 808	965 054	952 530	837 006	17 300 658
Kasa, należności od Banku Centralnego	340 832	0	0	0	0	282 661	623 493
Należności od banków i instytucji finansowych	175 746	0	0	0	0	85 637	261 383
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 028 503	2 586 121	65 833	965 054	952 530	410	13 598 451
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	1 285 217	334 841	728 975	0	0	74 240	2 423 273
Pozostałe	0	0	0	0	0	394 058	394 058
ZOBOWIĄZANIA	3 932 140	8 135 482	3 018 742	779 070	7 003	1 244 556	17 116 993
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	21 897	21 897
Zobowiązania wobec klientów	3 880 030	7 930 162	2 911 389	779 070	7 003	0	15 507 654
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52 110	205 320	107 353	0	0	0	364 783
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 222 659	1 222 659
KAPITAŁY	0	0	0	0	0	183 665	183 665
SUMA PASYWÓW	3 932 140	8 135 482	3 018 742	779 070	7 003	1 428 221	17 300 658
ZAANGAŻOWANIE NETTO	6 898 158	-5 214 520	-2 223 934	185 984	945 527	-591 215	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	738 760	2 072 083	0	0	0	0	2 810 843
Pasywa	732 462	2 061 490	0	0	0	0	2 793 952
LUKA	6 904 456	-5 203 927	-2 223 934	185 984	945 527	-591 215	16 891

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2018 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
AKTYWA	11 667 329	4 127 205	704 476	1 274 487	143 461	3 072 580	20 989 537
Kasa, należności od Banku Centralnego	738 701	0	0	0	0	145 978	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	81 884	0	0	0	0	18 004	99 888
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 240 418	3 788 656	190 311	1 274 487	143 461	809 440	16 446 773
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	606 326	338 549	514 165	0	0	1 014 175	2 473 214
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 084 983	1 084 983
ZOBOWIĄZANIA	2 900 179	12 665 972	2 013 997	734 042	140 452	2 340 927	20 795 569
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	794 917	794 917
Zobowiązania wobec klientów	2 787 893	11 525 783	1 918 516	734 042	140 452	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	112 286	305 870	95 482	0	0	0	513 638
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 546 010	1 546 010
KAPITAŁY	0	0	0	0	0	193 968	193 968
SUMA PASYWÓW	2 900 179	12 665 972	2 013 997	734 042	140 452	2 534 895	20 989 537
ZAANGAŻOWANIE NETTO	8 767 150	-8 538 767	-1 309 522	540 445	3 009	537 685	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	0	0	0	3 174 322
Pasywa	559 000	2 376 175	250 000	0	0	0	3 185 175
LUKA	8 767 982	-8 550 453	-1 309 522	540 445	3 009	537 685	-10 853

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono scenariuszową analizę wrażliwości zmian stóp procentowych i ich wpływ na wynik odsetkowy i zmianę kapitałów własnych Banku:

Zmiana wyniku odsetkowego (tys. zł)	31.12.2019		31.12.2018	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Zmiana wyniku odsetkowego (tys. zł)				
Spadek stóp o 1 pkt %	-54 292	1 689	-28 897	-1 272
Wzrost stóp o 1 pkt %	22 447	-2 454	-1 013	657
Zmiana kapitałów własnych (tys. zł)				
Spadek stóp o 1 pkt %	-37 652	599	-52 493	2 699
Wzrost stóp o 1 pkt %	35 148	-5 790	45 076	-2 678

7.2.3 Ryzyko płynności

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

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

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

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

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

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

Dodatkowo Bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych płynności. Miesięczne testy warunków skrajnych przeprowadzane są w ramach przyjętych trzech scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego) mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkim zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako horyzont przeżycia.

Dodatkowo, Bank przeprowadza uproszczone testy warunków skrajnych (testy wrażliwości oraz odwrócone) w trybie dziennym.

Na dzień 31.12.2019 r. wybrane wewnętrzne wskaźniki płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Miało to związek z opisywanymi wcześniej przejściowymi problemami płynnościowymi. Powyżej obowiązujących limitów były wskaźniki LCR i NSFR, które dla Idea Banku na koniec 2019 roku wyniosły odpowiednio 155,98% i 142,46%.

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Aktywa		tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	2 157 353
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	4 126
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 152 282
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	14 270 027
A5	Aktywa niepłynne	282 943

Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	330 102
B2	Środki obce stabilne	15 272 652

Miary płynności		Limit (min.)	Wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	1,17
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1	1,07
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i>)	100%	155,98%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i>)	100% ¹	142,46%

¹ limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje; podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Aktywa		tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	2 080 343
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	57 181
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 452 147
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	17 489 600
A5	Aktywa niepłynne	867 040

Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	436 403
B2	Środki obce stabilne	16 688 897

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Miary płynności		Limit (min.)	Wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	0,5
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1	0,93
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i>)	100%	121,11%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i>)	100% ¹	125,79%

¹ limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje; podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Banku na dzień 31.12.2019 oraz 31.12.2018 według urealnionych terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 31.12.2019

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	563 705	4 753	2 225	638	1	52 171	623 493
Należności od banków i instytucji finansowych	178 576	0	53 343	29 464	0	0	261 383
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	457	11 675	12 022	0	0	24 154
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	4 308	19 782	25 996	0	0	50 086
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	728 408	202 291	1 175 471	8 961 800	2 530 481	0	13 598 451
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 664 871	0	0	159 384	76 110	0	1 900 365
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	85 694	85 694
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	0	362 974	0	0	362 974
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i zależnych	0	0	0	0	0	47 788	47 788
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	126 760	126 760
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	52 188	52 188
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	1 306	1 306
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	1 918	1 918
Pozostałe aktywa	31 700	8 310	52 767	153 175	0	-81 854	164 098
Razem aktywa:	3 167 260	220 119	1 315 262	9 705 453	2 606 593	285 971	17 300 658
Zobowiązania:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	21 873	24	0	0	0	0	21 897
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	1 528	1 352	0	0	2 880
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 297	67 764	342 283	602 168	0	0	1 035 512
Zobowiązania wobec klientów	1 781 957	1 157 827	2 417 657	4 346 294	5 803 920	0	15 507 654
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	305 805	14 068	41 686	3 224	364 783
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	70	198	7 860	17 688	0	0	25 816
Pozostałe zobowiązania	71 978	7 200	28 885	26 841	1 332	0	136 236
Rezerwy	0	0	0	0	0	22 215	22 215
Kapitały	0	0	0	0	0	183 665	183 665
Razem pasywa:	1 899 175	1 233 013	3 104 018	5 008 411	5 846 938	209 104	17 300 658
Zobowiązania pozabilansowe udzielone							0
Razem pasywa i zobowiązania pozabilansowe	1 899 175	1 233 013	3 104 018	5 008 411	5 846 938	209 104	17 300 658
Luka płynności	1 268 086	-1 012 894	-1 788 755	4 697 042	-3 240 345	76 867	0

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2018

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiące do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	448 336	21 277	5 671	2 705	446	406 245	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	66 050	0	0	33 779	0	59	99 888
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 077	2 497	2 629	4 086	0	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77	8 774	10 421	2 322	0	21 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	625 615	263 887	1 181 277	11 034 650	3 341 344	0	16 446 773
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 475 001	0	0	116 730	249 472	0	1 841 203
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	72 824	72 824
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	76 138	451 167	0	0	527 305
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i zależnych	0	0	0	0	0	80 103	80 103
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	125 542	125 542
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	57 082	57 082
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	1 357	1 357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	6 497	6 497
Pozostałe aktywa	61 589	16 991	119 375	564 307	0	52 140	814 402
Razem aktywa:	2 677 668	304 729	1 393 864	12 217 845	3 593 584	801 849	20 989 537
Zobowiązania:							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	584 772	205 134	5 011	0	0	0	794 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	3 281	18 966	0	0	22 247
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 927	23 307	214 132	907 493	126 821	0	1 278 680
Zobowiązania wobec klientów	2 062 217	1 336 509	2 764 830	4 884 172	6 058 957	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	148 416	317 537	42 353	5 332	513 638
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	159	315	1 103	1 108	0	0	2 685
Pozostałe zobowiązania	76 222	28 760	54 675	56 872	507	0	217 036
Rezerwy	0	0	0	0	0	25 362	25 362
Kapitały	0	0	0	0	0	193 968	193 968
Razem pasywa:	2 730 297	2 428 344	3 191 448	6 186 148	6 228 638	224 662	20 989 537
Zobowiązania pozabilansowe udzielone							0
Razem pasywa i zobowiązania pozabilansowe	2 730 297	2 428 344	3 191 448	6 186 148	6 228 638	224 662	20 989 537
Luka płynności	-52 629	-2 123 616	-1 797 584	6 031 696	-2 635 054	577 187	0

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

7.2.4 Ryzyko kontrahenta z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)

Ryzyko kontrahenta jest utożsamiane z ryzykiem kredytowym kontrahentów finansowych, z którymi Bank zawiera transakcje upna instrumentów finansowych oraz z ryzykiem korekty wyceny kredytowej (CVA).

Ryzyko kontrahenta, zgodnie z przyjętą definicją nie występuje w spółkach Grupy, stąd zarządzane jest wyłącznie na poziomie jednostkowym Banku.

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

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

7.2.5 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zgodnie z artykułem 395 CRR, Bank nie powinien przyjmować na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25 % wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie powinna przekraczać 25 % wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25 % wartości uznanego kapitału instytucji.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji, do limitów dużych ekspozycji nie włącza ekspozycji wobec jednostki dominującej, jednostek zależnych tej jednostki dominującej lub wobec własnych jednostek zależnych, w tym udziałów kapitałowych i innego rodzaju udziałów, w zakresie, w jakim te jednostki są objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego na zasadzie skonsolidowanej, o których mowa w art. 493 ust. 3 lit. c CRR.

Bank identyfikuje trzy duże ekspozycje, czyli ekspozycje wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczające bądź równe 10% wartości Uznanego Kapitału Banku.

Bank nie spełnia wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w stosunku do jednego dużego zaangażowania, które stanowi grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje, Bank przyjął limit zaangażowania Banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uznanego Kapitału Banku.

Wykorzystanie Limitu na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosiło 22,42%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami został przekroczony o 21,34% i wyniósł 121,34%.

Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Powodem braku spełnienia wskazanego artykułu Rozporządzenia było obniżenie funduszy podstawowych Banku będących konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw w 2018 roku.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wierzytelności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku

Bank na dzień 31 grudnia 2019 roku nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 119,79%.

Przekroczenie Limitu z art. 79 ust. 4, wynika ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

7.3 Ryzyko operacyjne

W Idea Bank S.A. ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności. Jednostką zarządzającą ryzykiem operacyjnym w Banku jest Departament Ryzyka Operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Idea Bank SA., która m.in.:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa bankowego oraz odpowiednich rozporządzeń i rekomendacji organów nadzoru;
- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk;
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w Banku i Spółkach Zależnych Grupy;
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągłe doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zdefiniowanym jako: możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Definicja nie obejmuje ryzyka kredytowego, rynkowego, strategicznego i reputacji ale odnosi się do procesów służących do kontroli tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Bank poprzez ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu

działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo – doradczy dla Zarządu Banku.

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

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko. Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- analizę przyczyn wystąpienia;
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych;
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko;
- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w Banku;
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez Departament Ryzyka Operacyjnego właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Bank pełni również nadzór nad ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank – Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego Banku informacje o zdarzeniach / incydentach oraz stosują w miarę możliwości spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Aspekty zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględnione w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej i obejmują raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Dep. Audytu Wewnętrznego.

W 2019 r. Bank koncentrował się głównie na:

- bieżącej identyfikacji, ocenie, monitorowaniu i zabezpieczaniu ryzyka operacyjnego Banku,
- działaniach związanych z prowadzonym w Banku procesem restrukturyzacji, w tym: bieżący monitoring wybranych procesów realizowanych w Banku, przegląd i aktualizacja listy procesów istotnych obowiązującej w Banku oraz matryc kontroli poszczególnych komórek organizacyjnych (w ramach funkcji kontroli), opiniowanie zmian w procesach oraz regulacjach wewnętrznych;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w Banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w Banku);
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnieniu w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach (w tym wytycznych krajowego oraz europejskiego organu nadzoru);
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej (również pod kątem zmian związanych z procesem restrukturyzacji Banku);
- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w Spółkach Zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników;
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w Banku poprzez spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółek Zależnych.

W 2019 r. komórki organizacyjne realizowały czynności kontrolne na podstawie obowiązującego w Banku Regulaminu Systemu Kontroli wewnętrznej, który określa między innymi wyraźny podział na trzy linie obrony (zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H).

Zgodnie z przyjętym przez Bank stanowiskiem, funkcją kontroli powinna zostać objęta każda komórka organizacyjna Banku, z zastrzeżeniem, że III linia obrony rozwiązywania w zakresie kontroli dokumentuje w odmienny sposób.

W ramach wzmocnienia nadzoru nad funkcją kontroli wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku Biuro Monitoringu Kontroli we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi dokonało i na bieżąco dokonuje (jeśli zachodzi taka potrzeba) aktualizacji matryc kontroli, na podstawie których wykonywane są testowania w ramach I linii obrony.

Ponadto w kompetencjach w/w komórki jest monitoring testowania wykonywanego przez komórki organizacyjne wskazane w ramach II linii obrony.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli Bank rozwijał wdrożone w 2018 r. narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony.

Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami Banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla Banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są do Zarządu Banku/Rady Nadzorczej. W kompetencjach Biura Monitoringu Kontroli jest także monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz Członków Zarządu Banku.

7.3.1 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne

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

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

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

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

7.3.2 Pozostałe ryzyka

7.3.2.1 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe (opisane w nocie 7.1 ryzyko kredytowe).

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

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego.

7.3.2.2 Ryzyko modeli

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

Ryzyko modeli nie jest identyfikowane przez Bank jako ryzyko istotne, niemniej jednak, ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 r. Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach, Bank:

- wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli, jego rzetelną ocenę, funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli i efektywny proces raportowania i efektywny proces raportowania,
- dokonuje cyklicznych przeglądów istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności,
- przeprowadza ocenę ryzyka modeli na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku).

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018*
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	897 612	857 451
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	6 451	4 472
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	524 180	511 503
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 613	3 365
- odsetki - leasing finansowy	298 709	274 778
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	13 008	12 497
- pozostałe odsetki	53 651	50 836
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	64 993	55 368
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 784	59 518
Razem	1 003 389	972 337

(*) w celu uspołnienia prezentacji w danych za 2018 rok dokonano przesunięcia kwoty 11 801 tys. zł z pozycji Odsetki - leasing finansowy do pozycji Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz kwoty 35 453 tys. zł z pozycji Odsetki - leasing do pozycji Pozostałe odsetki

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	153	1 644
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	447 043	435 859
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	26 237	28 371
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 201	5 128
Razem	474 634	471 002

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	44 687	69 237
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	333	538
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	33 436	31 310
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	10 197	11 481
Z tytułu pośrednictwa:	7 645	38 104
- w sprzedaży ubezpieczeń i faktoringu	3 665	10 017
- z tytułu sprzedaży innych produktów inwestycyjnych	3 980	28 087
Pozostałe	2 888	2 634
Razem	99 186	153 304

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	16 011	18 399
Z tytułu kredytów i pożyczek	21	245
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	36 437	454 579
- koszty z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów	31 334	116 696
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 285	168 709
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	-3 182	169 174
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	901	1 644
Pozostałe	8 525	12 368
Razem	61 895	487 235

10. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Dywidenda od Idea Getin Leasing S.A.	71 499	0
Dywidenda od Idea Money S.A.	0	80 000
Dywidenda od BIK S.A.	7 176	6 705
Razem	78 675	86 705

11. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Instrumenty pochodne	21 899	-56 270
Depozyty - produkty strukturyzowane	-88 953	49 230
Razem	-67 054	-7 040

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne instrumenty finansowe	-4 204	19 280
Razem	-4 204	19 280

12. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11 879	12 486
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	267	333
Razem	12 146	12 819

13. Inne przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 005	5 235
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	10 599	51 058
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	716	645
Rozwiązanie rezerw	15 723	1 356
Inne przychody	79	551
Razem	29 122	58 845

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Windykacja i monitoring należności kredytowych	20 991	16 793
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	497	251
Koszty rezerw na potencjalne przyszłe roszczenia	4 257	55 531
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	0	21 229
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	78 145	457 710
Pozostałe koszty	9 501	6 183
Razem	113 391	557 697

14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	111 698	129 359
Zużycie materiałów i energii	3 753	6 588
Usługi obce, w tym:	67 653	117 175
- marketing, reprezentacja i reklama	12 753	12 345
- usługi IT	16 297	15 616
- wynajem i dzierżawa	22 638	53 377
- usługi ochrony i cash processingu	940	4 529
- koszty obsługi, napraw i remontów	1 246	2 145
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	5 775	6 840
- usługi prawne	3 227	3 216
- usługi doradcze	686	11 992
- ubezpieczenia	799	1 038
- inne usługi obce	3 292	6 077
Pozostałe koszty rzeczowe	561	1 474
Podatek od aktywów	0	44 265
Podatki i opłaty	1 965	2 235
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	48 235	44 408
Amortyzacja	57 490	33 647
Razem	291 355	379 151

* W 2019 r. kwota uwzględnia 22,1 mln zł rezerwy na koszty opłaty BFG na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji zgodnie z KIMS F 21 „Opłaty publiczne”.

15. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Wynagrodzenia	95 293	107 719
- w tym o zmiennym charakterze (premie, prowizje)	2 426	7 979
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	16 405	21 640
Razem	111 698	129 359

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

16. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2019-31.12.2019	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności						
tys. PLN										
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019	505 813	1 520 091	43 803	171 878	2 241 585	1 200	9 718	65 301	813	2 318 617
Utworzenie	141 064	571 025	7 282	20 595	739 966	234	11 052	160 566	1 043	912 861
Rozwiązanie	-79 970	-337 990	-5 959	-182 283	-606 202	-276	-15 212	-50 335	-1 247	-673 272
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	61 094	233 035	1 323	-161 688	133 764	-42	-4 160	110 231	-204	239 589
Wykorzystanie - spisane	-61 351	-24 799	-3 613	0	-89 763	0	0	0	0	-89 763
Inne zwiększenia	62 270	151 975	4 568	367	219 180	7	0	0	0	219 187
Inne zmniejszenia	-9 600	-10 223	-646	-46	-20 515	-10	0	0	-168	-20 693
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	52 670	141 752	3 922	321	198 665	-3	0	0	-168	198 494
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2019	558 226	1 870 079	45 435	10 511	2 484 251	1 155	5 558	175 532	441	2 666 937

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycielności						
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	166 701	543 380	25 545	3 811	739 437	751	8 099	0	0	748 287
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	177 190	299 746	14 782	240	491 958	296	13 029	407	1 466	507 156
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)	343 891	843 126	40 327	4 051	1 231 395	1 047	21 128	407	1 466	1 255 443
Utworzenie	231 273	895 757	13 484	173 075	1 313 589	630	22 984	64 960	1 040	1 403 203
Rozwiązanie	-126 379	-348 401	-13 374	-5 513	-493 667	-376	-34 394	-66	-1 693	-530 196
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	104 894	547 356	110	167 562	819 922	254	-11 410	64 894	-653	873 007
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	66 909	149 114	4 381	295	220 699	2	0	0	0	220 701
Inne zmniejszenia	-9 881	-19 505	-1 015	-30	-30 431	-103	0	0	0	-30 534
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	57 028	129 609	3 366	265	190 268	-101	0	0	0	190 167
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	505 813	1 520 091	43 803	171 878	2 241 585	1 200	9 718	65 301	813	2 318 617

17. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2019 roku i 31.12.2018 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Podstawowe składniki obciążenia podatkowego		
Zysk (strata) brutto	-29 604	-1 398 057
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	-874	-5 368
Bieżące obciążenie podatkowe	0	0
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-5 629	-6 831
Pozostałe podatki	4 755	1 463
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-3 501	239 431
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	57 135	290 686
Strata podatkowa z lat ubiegłych	-60 636	-51 255
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-4 375	234 063

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto	-29 604	-1 398 057
- dla stawki 19%	-29 604	-1 398 057
Podatek wg stawki 19%	-5 625	-265 631
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-53 451	-16 622
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	29 795	113 472
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	492	2
Inne	24 414	402 842
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-4 375	234 063
Efektywna stopa podatkowa	14,78%	-16,74%

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 osiąganymi. 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.

Idea Bank S.A. wraz ze spółkami zależnymi zawarły porozumienie podpisane dnia 29 września 2016 roku dotyczące zasad rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: „PDOP”) w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej („PGK”), która miała obowiązywać w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.

W związku z faktem, iż PGK przestał spełniać kryteria określone w ustawie o Podatku dochodowym od osób prawnych w marcu 2018 roku PGK utraciła status podatnika.

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

W związku z powyższym, na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank i spółki są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych.

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.

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2019 (dane przekształcone)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2019
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	25 307	-12 415	0	12 892
Przychody opodatkowane z góry	84 966	-20 097	0	64 869
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	77 342	-20 485	0	56 857
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	224 167	17 687	0	241 854
Strata podatkowa z lat ubiegłych	51 256	61 122	0	112 378
Wycena papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 399	0	-3 501	-5 900
Inne	2 115	1 478	0	3 593
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	462 754	27 290	-3 501	486 543

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2019 (dane przekształcone)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2019
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	17 732	-3 952	0	13 780
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	32 116	-1 505	0	30 611
Koszty pozostałe zapłacone z góry	-462	6 438	0	5 976
Inne	8 123	3 149	0	11 272
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	57 509	4 130	0	61 639
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-405 245	-19 659	0	-424 904
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	0	3 501	-3 501	0

(dane przekształcone)	Stan na dzień	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2018 (dane przekształcone)		01.01.2018 (po korekcie)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2018
Aktywa z tytułu podatku odroczonego						
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	23 231	0	23 231	2 076	0	25 307
Przychody opodatkowane z góry	113 325	0	113 325	-28 359	0	84 966
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	46 280	0	46 280	31 062	0	77 342
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	89 383	60 737	150 120	74 047	0	224 167
Strata podatkowa z lat ubiegłych	0	0	0	51 256	0	51 256
Wycena papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-3 968	0	-3 968	0	1 569	-2 399
Inne	3 325	0	3 325	-1 210	0	2 115
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	271 576	60 737	332 313	128 872	1 569	462 754

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

(dane przekształcone)	Stan na dzień	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2018 (dane przekształcone)		01.01.2018 (po korekcie)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2018
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	34 138	0	34 138	-16 406	0	17 732
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	30 732	0	30 732	1 384	0	32 116
Koszty pozostałe zapłacone z góry	4 513	0	4 513	-4 975	0	-462
Inne	25 068	0	25 068	-16 945	0	8 123
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	94 451	0	94 451	-36 942	0	57 509
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	-405 245
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	177 125	60 737	237 862	165 814	1 569	0

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

18. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
	(dane przekształcone)	
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	-25 229	-1 632 120
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	-25 229	-1 632 120
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	-0,32	-20,82
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	-0,32	-20,82

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

19. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2019 oraz 31.12.2018.

20. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Gotówka	10 550	37 582
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	612 943	847 097
Razem	623 493	884 679

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce były w 2019 i 2018 roku oprocentowane w wysokości 0,5%.

21. Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów

Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	5 911	39 577
Udzielone kredyty i pożyczki	33 730	33 800
Lokaty w innych bankach	173 820	27 652
Inne należności	49 077	59
Razem	262 538	101 088
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-1 155	-1 200
Razem netto	261 383	99 888

Struktura należności od banków według terminów zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	5 911	39 577
Należności terminowe o okresie spłaty:	256 627	61 452
do 1 miesiąca	173 820	27 673
od 3 miesięcy do 1 roku	53 343	0
od 1 roku do 5 lat	29 464	33 779
Inne należności	0	59
Razem	262 538	101 088
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-1 155	-1 200
Razem netto	261 383	99 888

Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	538 506	592 606
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-175 532	-65 301
Razem netto	362 974	527 305

22. Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2019 roku:

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	0	0	639	0	0	639	0	12
Zakup walut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż walut	0	0	639	0	0	639	0	12
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	6 964	97 028	580 112	708 420	0	1 392 524	0	50 074
Zakup	6 964	97 028	580 112	708 420	0	1 392 524	0	50 074
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	0	72 771	1 311 618	1 409 563	0	2 793 952	2 880	24 154
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	72 771	1 311 618	1 409 563	0	2 793 952	2 880	24 154
Razem instrumenty pochodne	6 964	169 799	1 892 369	2 117 983	0	4 187 115	2 880	74 240

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2018 roku:

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	1 720	0	75 779	0	0	77 499	0	439
Zakup walut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż walut	1 720	0	75 779	0	0	77 499	0	439
FX/Skup/Sprzedaż	8 222	0	0	0	0	8 222	0	0
Zakup walut	735	0	0	0	0	735	0	0
Sprzedaż walut	7 487	0	0	0	0	7 487	0	0
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	0	114 530	231 333	1 222 588	141 718	1 710 169	0	21 154
Zakup	0	114 530	231 333	1 222 588	141 718	1 710 169	0	21 154
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	51 600	172 000	459 312	2 252 263	0	2 935 175	19 592	10 289
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	51 600	172 000	459 312	2 252 263	0	2 935 175	19 592	10 289
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	250 000	0	250 000	2 655	0
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	2 655	0
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem instrumenty pochodne	53 320	286 530	766 424	3 724 851	141 718	4 972 843	22 247	31 882

23. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2019 roku Bank posiadał:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursu walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych (do maja 2019 r.).

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

Wartość godziwa dodatnia instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2019 wynosiła 2 880 tys. zł dla transakcji EUR/PLN, wartość godziwa ujemna: 24 154 tys. zł (wartość nominalna zobowiązań EUR w przeliczeniu na PLN po średnim kursie NBP wyniosła: 2 793 952 tys. zł dla transakcji mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 miesiąca do 5 lat).

Strategia zabezpieczająca	Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency swap) w parze walutowej EUR/PLN, zwany również jako basis swap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w instrumencie FX Swap
Opis relacji zabezpieczającej	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w dacie waluty instrumentu na drodze otrzymania płatności w walucie obcej w wysokości ustalonego nominalu w zamian za równowartość w walucie krajowej (PLN) do drugiej strony. W trakcie trwania (życia) instrumentu Bank otrzymuje okresowe płatności w PLN oparte o stopę WIBOR (3M) w zamian za płacone płatności oparte o stawkę EURIBOR (3M).
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko płynności w EUR oraz domykanie pozycji walutowej w EUR
Instrument zabezpieczający	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie EURIBOR (3M), a otrzymuje PLN płatności odsetkowe oparte na stopie WIBOR (3M).
Pozycja zabezpieczana	Portfel należności leasingowych i pożyczek
Okresy, w których oczekuje się wystąpienie przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	wrzesień 2014 - grudzień 2022
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywny i retrospektywny test efektywności dokonany z częstotliwością miesięczną.

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

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	2 223	-6 553
Podatek odroczony z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	-422	1 149
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	64 993	55 368
Nieefektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	-446	985

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Bilans otwarcia	-5 397	-3 168
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	3 383	-2 229
Kwota odnośzona w rachunek zysków i strat, z tego:	-214	0
- korekta zysków/strat z tytułu różnic kursowych	-214	0
Bilans zamknięcia	-1 800	-5 397
Wpływ na inne dochody całkowite netto	3 597	-2 229

24. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki	7 417 696	8 527 238
Skupione wierzytelności	8 454 371	9 953 574
Należności z tytułu kart płatniczych	210 635	207 546
Razem	16 082 702	18 688 358
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 484 251	-2 241 585
Razem netto	13 598 451	16 446 773

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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	2 041 900	399 559	2 140 109	1 021	-93 093	-86 255	-1 690 731	0	2 712 510
- kredyty samochodowe	38 970	8 642	60 934	0	-292	-711	-44 432	0	63 111
- skupione wierzytelności	7 759 384	640 780	54 207	0	-6 272	-731	-3 508	0	8 443 860
Razem	11 348 680	1 348 950	3 383 479	1 593	-113 737	-108 753	-2 261 761	0	13 598 451

Stan na dzień 31 grudnia 2018 roku (dane przekształcone)	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 POCI*	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 093 960	411 134	1 085 732	604	-37 224	-21 619	-446 970	0	3 085 617
- kredyty operacyjne	2 688 018	547 785	1 743 747	1 312	-136 569	-114 898	-1 268 624	0	3 460 771
- kredyty samochodowe	79 940	22 511	60 041	0	-731	-1 947	-41 125	0	118 689
- skupione wierzytelności	9 315 017	253 680	384 877	0	-10 031	-348	-161 499	0	9 781 696
Razem	14 176 935	1 235 110	3 274 397	1 916	-184 555	-138 812	-1 918 218	0	16 446 773

(*) Bank dokonał przesunięcia 1,6 mln odpisów wykazanych uprzednio w pozycji POCI do Koszyka 3

Pozycja skupione wierzytelności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółkom zależnym i stowarzyszonym.

25. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		
- emitowane przez Skarb Państwa	1 200 423	891 322
- emitowane przez NBP	699 942	949 881
Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	85 694	72 824
Razem	1 986 059	1 914 027
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0
Razem netto	1 986 059	1 914 027

Bank wyznaczył kapitałowe instrumenty finansowe - akcje BIK - jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter tych inwestycji.

W trakcie 2019 roku Bank nie zaprzestał ujmowania żadnego z kapitałowych instrumentów finansowych.

Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa na dzień 31.12.2019	Dywidendy otrzymane w okresie
	tys. PLN	tys. PLN
Akcje BIK S.A.	85 694	7 176

Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa na dzień 31.12.2018	Dywidendy otrzymane w okresie
	tys. PLN	tys. PLN
Akcje BIK S.A.	72 824	6 705

26. Inwestycje w jednostki zależne

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2019	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
Idea Money S.A.	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025	-201 749	19 276
Development System sp.z o.o.	26.07.2013	100,00%	72 672	72 672	-51 650	21 022
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31	0	31
Razem			293 728	293 728	-253 399	40 329

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2018	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
Idea Money S.A.	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025	-203 900	17 125
Development System sp.z o.o.	26.07.2013	100,00%	72 672	72 672	-20 668	52 004
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31	0	31
Razem			293 728	293 728	-224 568	69 160

Na dzień 31.12.2019 r. Bank przeprowadził testy na utratę wartości inwestycji dla Idea Money S.A. oraz Development System sp. z o.o. ze względu na fakt zidentyfikowania w odniesieniu do tych inwestycji przesłanek utraty wartości dotyczących poziomów wyników finansowych realizowanych przez te spółki.

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Wartość użytkową spółki Idea Money S.A. ustalono w oparciu o plan generowanych przez nią przepływów pieniężnych obejmujący okres 10 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną spółki. Oszacowana w powyższy sposób wycenę spółki Idea Money porównano z wartością bilansową jej udziałów, wykazywanych przez Bank w cenie nabycia.

W rezultacie powyższego, Bank ujął 201.749 tys. zł odpisu z tytułu utraty wartości ww. inwestycji.

Nazwa inwestycji w jednostkę zależną i stowarzyszoną	Data testu	Okres prognozy	Stopa wzrostu wartości rezydualnej	Stopa dyskonta	Wynik testu
Idea Money S.A.	31.12.2019	10 lat	1%	10%	utrata wartości w kwocie 201,7 mln zł

Na dzień 31.12.2019 r. Bank przeprowadził testy na utratę wartości inwestycji dla Development System sp. z o.o. ze względu na fakt zidentyfikowania w odniesieniu do tej inwestycji przesłanek utraty wartości dotyczących poziomów wyników finansowych tej spółki.

Ze względu na charakter inwestycji (spółka prowadząca działalność na rynku nieruchomości) wartość użytkową ustalono poprzez porównanie wartości bilansowej akcji Development System sp. z o.o., wykazywanych przez Bank w cenie nabycia oraz wartości skorygowanych aktywów netto spółki, uwzględniających wycenę znaku towarowego.

W rezultacie powyższego, Bank ujął 51.650 tys. zł odpisu z tytułu utraty wartości ww. inwestycji.

27. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

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 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

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2018:

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	Wartość bilansowa
Idea Box S.A.	31.12.2015	41,7%	41,7%	6 084	6 084	6 084
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	4 859

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	10 943	12 158
Zbycie jednostki	0	-1 215
Utrata wartości	-3 484	0
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	7 459	10 943

Na dzień 31.12.2019 r. Bank przeprowadził test na utratę wartości inwestycji dla Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. ze względu na fakt zidentyfikowania w odniesieniu do tej inwestycji przesłanki utraty wartości dotyczącej poziomu aktywów netto względem wartości inwestycji Banku w tę spółkę. W rezultacie przeprowadzonego testu Bank ujął skumulowany odpis aktualizujący wartość inwestycji w kwocie 3 484 tys. zł.

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.9 niniejszego sprawozdania finansowego.

28. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Patenty i licencje	123 817	120 969
Bazy danych	184	245
Wartość firmy	0	0
Znak towarowy	743	743
Zaliczki	2 016	3 585
Wartości niematerialne ogółem	126 760	125 542

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019	Patenty i licencje	Bazy danych	Wartość firmy	Znak towarowy	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	160 610	612	96 389	743	3 585	261 939
Zwiększenia, w tym:	28 282	0	0	0	21 330	49 612
Nabycie	5 383	0	0	0	21 330	26 713
Przeniesienie z zaliczek na wartości niematerialne	22 899	0	0	0	0	22 899
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0	-22 899	-22 899
Przeniesienie w inwestycje	0	0	0	0	-22 899	-22 899
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	188 892	612	96 389	743	2 016	288 652
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	39 641	367	0	0	0	40 008
Zwiększenia, w tym:	24 006	61	0	0	0	24 067
Amortyzacja okresu	24 006	61	0	0	0	24 067
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0	0	0
Likwidacja i sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	63 647	428	0	0	0	64 075
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	0	96 389	0	0	96 389
Zwiększenia	1 428	0	0	0	0	1 428
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	1 428	0	96 389	0	0	97 817
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	120 969	245	0	743	3 585	125 542
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	123 817	184	0	743	2 016	126 760

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018	Patenty i licencje	Bazy danych	Wartość firmy	Znak towarowy	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	113 441	6 843	96 389	743	15 094	232 510
Zwiększenia, w tym:	47 169	0	0	0	25 774	72 943
Nabycie	17 843	0	0	0	25 774	43 617
Przeniesienie z zaliczek na wartości niematerialne	29 326	0	0	0	0	29 326
Zmniejszenia, w tym:	0	-6 231	0	0	-37 283	-43 514
Przeniesienie w inwestycje	0	0	0	0	-29 326	-29 326
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-6 231	0	0	-7 957	-14 188
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	160 610	612	96 389	743	3 585	261 939
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	26 248	1 397	0	0	0	27 645
Zwiększenia, w tym:	13 393	684	0	0	0	14 077
Amortyzacja okresu	13 393	684	0	0	0	14 077
Zmniejszenia, w tym:	0	-1 714	0	0	0	-1 714
Likwidacja i sprzedaż	0	-1 714	0	0	0	-1 714
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	39 641	367	0	0	0	40 008
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	96 389	0	0	96 389
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	0	0	96 389	0	0	96 389
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	87 193	5 446	0	743	15 094	204 865
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	120 969	245	0	743	3 585	125 542

29. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Grunty i budynki	10 306	0
Maszyny i urządzenia	23 151	25 766
Środki transportu	4 168	7 611
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie	14 563	23 705
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	52 188	57 082

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	58 499	14 258	77 148	149 905
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	44 357	0	0	0	44 357
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku - po korekcie	44 357	58 499	14 258	77 148	194 262
Zwiększenia, w tym:	1 905	4 422	257	2 683	9 267
Nabycie	1 401	2 571	257	2 679	6 908
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	1 851	0	4	1 855
Inne	504	0	0	0	504
Zmniejszenia, w tym:	-8 032	-688	-4 540	-20 193	-33 453
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	-1 855	-1 855
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-4 459	-688	-4 540	-18 338	-28 025
Inne	-3 573	0	0	0	-3 573
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	38 230	62 233	9 975	59 638	170 076
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	32 733	6 647	53 443	92 823
Zwiększenia, w tym:	17 698	7 034	2 432	6 259	33 423
Amortyzacja okresu	17 698	7 034	2 432	6 259	33 423
Zmniejszenia, w tym:	-876	-685	-3 272	-14 627	-19 460
Likwidacja i sprzedaż	-876	-685	-3 272	-14 627	-19 460
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	16 822	39 082	5 807	45 075	106 786
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	0	0	0	0
Zwiększenia	11 102	0	0	0	11 102
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	11 102	0	0	0	11 102
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku - po korekcie	44 357	25 766	7 611	23 705	101 439
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	10 306	23 151	4 168	14 563	52 188

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	51 245	13 101	98 635	162 981
Zwiększenia, w tym:	7 788	4 553	3 773	16 114
Nabycie	7 788	828	3 033	11 649
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	740	740
Inne	0	3 725	0	3 725
Zmniejszenia, w tym:	-534	-3 396	-25 260	-29 190
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	-740	-740
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-534	-3 396	-20 795	-24 725
Inne	0	0	-3 725	-3 725
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	58 499	14 258	77 148	149 905
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	26 568	5 405	60 429	92 402
Zwiększenia, w tym:	6 690	3 427	10 981	21 098
Amortyzacja okresu	6 664	1 925	10 981	19 570
Inne	26	1 502	0	1 528
Zmniejszenia, w tym:	-525	-2 185	-17 967	-20 677
Likwidacja i sprzedaż	-525	-2 185	-16 439	-19 149
Inne	0	0	-1 528	-1 528
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	32 733	6 647	53 443	92 823
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	24 677	7 696	38 206	70 579
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	25 766	7 611	23 705	57 082

30. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	13 458	13 761
Należności od dłużników różnych	209 320	828 344
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	13 011	42 820
Przychody do otrzymania	81	3 253
Pozostałe aktywa	15 797	8 519
Razem inne aktywa netto	251 667	896 697
Utrata wartości innych aktywów	-87 569	-82 295
Razem inne aktywa brutto	164 098	814 402

Utrata wartości innych aktywów	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	82 295	0
Wpływ MSSF 9	0	14 770
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu - po korekcie	82 295	14 770
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	0	67 525
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	5 274	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	87 569	82 295

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2019:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	17 469 501	340 832
Razem:		17 469 501	340 832

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2018:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
należności od klientów	kredyt refinansowy NBP	834 319	3 873 522
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 354 175	738 701
Razem:		21 188 494	4 612 223

32. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty otrzymane	0	833 678
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	833 678
Odsetki	0	641
Razem	0	834 319

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	5 925	536 204
Depozyty innych banków	6 094	247 042
Otrzymane kredyty i pożyczki	9 878	11 671
Razem zobowiązania wobec innych banków	21 897	794 917

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	5 925	536 204
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	15 972	258 713
do 1 miesiąca	15 948	48 568
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	24	205 134
od 3 miesięcy do 1 roku	0	5 011
Razem	21 897	794 917

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 297 283	1 349 398
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 148 614	1 138 245
Depozyty terminowe	148 669	211 153
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	297	8 935
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	297	8 493
Depozyty terminowe	0	442
Zobowiązania wobec ludności	14 210 074	15 748 352
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	910 021	741 649
Depozyty terminowe	13 300 053	15 006 703
Razem zobowiązania wobec klientów	15 507 654	17 106 685

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 058 932	1 888 387
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	13 448 722	15 218 298
do 1 miesiąca	4 505 035	3 586 295
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 098 908	9 050 304
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 918 024	1 393 882
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	721 157	891 589
od 1 roku do 5 lat	132 381	228 198
powyżej 5 lat	73 217	68 030
Razem	15 507 654	17 106 685

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	361 559	508 306
Odsetki	3 224	5 332
Razem	364 783	513 638

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	361 559	512 297
od 3 miesięcy do 1 roku	305 805	148 416
od 1 roku do 5 lat	14 068	317 537
powyżej 5 lat	41 686	42 353
Odsetki	3 224	5 332
Razem	364 783	513 638

Emisje i wykupy papierów wartościowych

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Emisja/ wykup	Data	Wartość tys. PLN
Idea Bank S.A.		
Wykup obligacji serii A	25.07.2019	77 500
Wykup obligacji serii E	20.11.2019	12 921
Wykup obligacji serii B	19.12.2019	57 710

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania leasingowe	25 816	2 685
Razem	25 816	2 685

Zobowiązania z tytułu leasingu na dzień 31 grudnia 2019	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
	tys. PLN	tys. PLN
Do roku	16 009	14 844
Od roku do 5 lat	11 839	10 972
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	27 848	25 816
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-2 032	
Inwestycja leasingowa netto	25 816	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	25 816	

Zobowiązania z tytułu leasingu na dzień 31 grudnia 2018	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
	tys. PLN	tys. PLN
Do roku	1 731	1 577
Od roku do 5 lat	1 552	1 108
Powyżej 5 lat		
Razem	3 283	2 685
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-598	
Inwestycja leasingowa netto	2 685	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 685	

33. Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Depozyty klientów	1 035 512	1 278 680
Razem	1 035 512	1 278 680

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

Wartość godziwa lokat strukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Banku w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu.

34. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec budżetu	10 263	10 038
Rozrachunki międzybankowe	42 791	59 187
Przychody przyszłych okresów	2 685	2 828
Pozostałe koszty do zapłacenia	10 122	54 642
Rezerwy na zobowiązania	38 666	58 684
Zobowiązania wobec wierzycieli różnych	13 133	31 057
Z tytułu kart płatniczych	16 861	182
Inne	1 715	418
Razem pozostałe zobowiązania	136 236	217 036

35. Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2019 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	9 718	15 644	25 362
Utworzenie/aktualizacja rezerw	20 108	11 052	659	31 819
Wykorzystanie rezerw	-11 631	0	-8 123	-19 754
Rozwiązanie rezerw	0	-15 212	0	-15 212
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2019 roku	8 477	5 558	8 180	22 215

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2018 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2018 roku	8 099	1 400	0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	13 029	0	13 029
Na 1 stycznia 2018 po korekcie	21 128	1 400	22 528
Utworzenie/aktualizacja rezerw	22 984	15 600	38 584
Wykorzystanie rezerw	0	-1 356	-1 356
Rozwiązanie rezerw	-34 394	0	-34 394
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2018 roku	9 718	15 644	25 362

36. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

W okresie bieżącym oraz porównawczym Bank nie zawarł 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	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	334 438	490 873
a) finansowe	333 349	487 621
a) gwarancyjne	1 089	3 252
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	920 953	1 047 183
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 255 391	1 538 056

37. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2019 oraz 31.12.2018:

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

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji		głosy	
	zł	udział w całkowitej liczbie akcji %	sztuk	udział w całkowitej liczbie głosów %
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
Getin Noble Bank S.A.	7 836 172	9,99%	7 836 172	9,86%
Dr Leszek Czarniecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	20 170 641	25,74%	20 170 641	25,39%
Razem	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

38. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał zapasowy	624 370	2 238 739
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	624 370	1 362 580
Pozostały	0	876 159
Kapitał z aktualizacji wyceny	25 147	10 221
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 448	4 270
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	29 607	16 736
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	-1 787	-1 836
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-2 222	-6 553
Podatek odroczone	-5 899	-2 396
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	-29 156	-29 156
Stan na koniec okresu, razem	629 441	2 228 884

39. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	623 493	884 679
Bieżące należności od banków	155 781	66 734
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	779 274	951 413

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2019:

2019	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic					
				Wpływ wdrożenia MSSF 16	Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Korekta transakcji sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	Utworzenie odpisu aktualizującego należności	Wykup obligacji
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	104 865	92 299	12 566	0	12 566	0	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-300 563	-304 893	4 330	0	4 330	0	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-72 448	-161 495	89 047	0	0	89 047	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 848 322	2 848 322	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	650 304	650 304	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-724	-148 855	148 131	0	0	0	0	0	148 131
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-3 147	-3 147	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-102 026	-57 669	-44 357	-44 357	0	0	0	0	0

Idea Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2018:

2018	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic					
				Wpływ wdrożenia MSSF9	Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Korekta transakcji sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	Utworzenie odpisu aktualizującego należności	Wykazanie przepływów z emisji obligacji w działalności finansowej
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 785 984	1 791 639	-5 655	-407	-5 248	0	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-587 029	-584 388	-2 641	0	-2 641	0	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-16 171	36 507	-52 678	-296	0	-52 382	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	298 443	592 277	-293 834	-293 834	0	0	0	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	183 205	169 979	13 226	-14 770	0	0	75 000	-47 004	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 341	1 341	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	245 356	183 050	62 306	60 737	1 569	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	2 834	15 863	-13 029	-13 029	0	0	0	0	0

40. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 598	-2229
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	954	-14408
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 425	9878
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	-51	-1397
Inne całkowite dochody ogółem	14 926	-8 156

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 598	-2 229
- Kwota przed opodatkowaniem	4 330	-2 641
- Podatek dochodowy	-732	412
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	954	-14407
- Kwota przed opodatkowaniem	1 177	-17443
- Podatek dochodowy	-223	3036
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 425	9877
- Kwota przed opodatkowaniem	12 871	12195
- Podatek dochodowy	-2 446	-2318
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	-51	-1397
- Kwota przed opodatkowaniem	49	-1836
- Podatek dochodowy	-100	439
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	-3 501	1 569

41. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

42. 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.
Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Transakcje Banku z jednostkami powiązanimi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019-31.12.2019				Pozabilans 31.12.2019
	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	18 871	1 064	0	1 134	37	0	0	0
Podmiot dominujący	10 512	0	-52	795	0	0	0	0
Jednostki zależne	682 585	674	-234 759	48 868	3 303	1	26 158	0
Jednostki stowarzyszone	89 770	2 865	-102	12 367	56	497	657	60
Jednostki pozostałe	136 838	6 492	-7 884	44 400	789	-22 789	0	0

Transakcje Banku z jednostkami powiązanimi (dane przekształcone)	Bilans 31.12.2018			Rachunek zysków i strat 01.01.2018-31.12.2018				Pozabilans 31.12.2018
	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	142	0	550	25	0	0	0
Podmiot dominujący	22 073	0	0	1 239	31	1	0	0
Jednostki zależne	1 766 255	532 098	-277 460	30 008	11 923	3 993	74 646	0
Jednostki stowarzyszone	626 054	12 999	0	30 301	150	778	6 684	900
Jednostki pozostałe	109 992	11 176	0	38 691	1 314	-94 484	116	0

43. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji

Wynagrodzenie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zarząd	8 258	9 538
Rada Nadzorcza	1 428	1 619

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały KNF nr 258/2011 przyjmując „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.” Kolejne aktualizacje Polityki następowały uchwałami Rady Nadzorczej: Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013 r. Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 r., Uchwałą nr 107/2017 z dnia 4 września 2017 r., Uchwałą 3/2018 z dnia 29 stycznia 2018 r., Uchwałą 75/2018 z dnia 25 czerwca 2018 r. oraz Uchwałą 18/2019 z dnia 31 stycznia 2019 r. Aktualizacje ww. polityki, dotyczyły m.in. dostosowania do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując ww. politykę w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.” (dalej „Polityka”).

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

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

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

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

- a. okresową ocenę pracowniczą;
- b. udział w projektach o istotnym znaczeniu dla Banku/podmiotu zależnego;
- c. brak odnotowania przypadku naruszenia przez Członka Zarządu Kodeksu Dobrych Praktyk Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.;
- d. brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki;
- e. brak rekomendacji komórki audytu wewnętrznego o znaczeniu wysokim lub/i krytycznym oraz rekomendacji otwartych, dla których upłynął termin wdrożenia.

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

Polityka obowiązująca w 2019 roku w Banku, w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego zakłada m.in.:

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

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

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają między innymi koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Jeżeli Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, nie jest możliwa wypłata zmiennych składników wynagrodzenia przed wyliczeniem MDA, tj. maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie. Po wyliczeniu MDA, Bank nie może dokonywać wypłat zmiennych składników wynagrodzenia w wysokości przekraczającej MDA.

W 2019 roku rozliczono cele finansowe i niefinansowe za 2018 rok osobom zidentyfikowanym w Polityce jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Ze względu na wynik finansowy Banku oraz brak spełnienia wymogu połączonego bufora, o którym mowa powyżej, Bank podjął decyzję o braku wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

Nie wypłacono również odroczonej części wynagrodzeń zmiennych przyznanych w latach ubiegłych.

Bank nie utworzył rezerwy na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2019 roku ze względu na brak możliwości wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku ujemnego wyniku finansowego.

44. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku 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 udostępni 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 toku 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 ciągu 2019 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 31.12.2019 roku, wynosiła łącznie 71,4 mln PLN, z czego kwota 64 mln PLN przypadła na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko Bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 98 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego 87 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.

9. 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 skorzystał 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 wniosek 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.

45. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 31 stycznia 2020 r. spółka zależna Banku, 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 z Bankiem, IGL, natomiast Idea Fleet S.A. przestała być spółką pośrednio zależną od Banku.
2. W dniu 3 lutego 2020 roku Bank otrzymał decyzję Prezesa UOKiK nr w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 44 do niniejszego sprawozdania finansowego.
3. Bank w związku z pandemią koronawirusa SARS – COV 2, która z dużym prawdopodobieństwem będzie miała negatywne konsekwencje dla gospodarki, a tym samym dla kredytobiorców Banku, wprowadził 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.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 18 marca 2020 roku