



**GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.**

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY  
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2018**

Warszawa, dnia 21 września 2018 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	tys. EUR	(niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	306 541	410 397	72 307	96 623
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-144 080	155 665	-33 986	36 649
Zysk brutto	-405 345	135 361	-95 613	31 869
Zysk netto	-379 355	97 396	-89 482	22 931
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-379 355	97 396	-89 482	22 931
Całkowite dochody za okres	-381 505	121 758	-89 989	28 666
Przepływy pieniężne netto	160 271	505 662	37 805	119 052

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)	30.06.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	23 873 348	23 828 470	5 473 530	5 713 028
Kapitał własny ogółem	1 844 287	2 575 668	422 846	617 533
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	1 844 287	2 575 668	422 846	617 533
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 951	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	9,8%	13,3%	9,8%	13,3%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	tys. EUR	(niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	282 183	310 548	66 561	73 115
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-201 729	63 910	-47 584	15 047
Zysk brutto	-190 684	74 537	-44 978	17 549
Zysk netto	-155 451	54 975	-36 668	12 943
Całkowite dochody za okres	-156 355	79 337	-36 881	18 679
Przepływy pieniężne netto	115 819	493 867	27 319	116 275

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)	30.06.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	24 462 835	24 182 806	5 608 684	5 797 983
Kapitał własny ogółem	1 728 770	2 146 725	396 361	514 691
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 951	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	11,6%	13,4%	11,6%	13,4%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 czerwca 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3616 zł oraz na 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 oraz 2017 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2395 zł i 1 EUR = 4,2474 zł).

## SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	4
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	4
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	5
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	6
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	7
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	11
1. Informacje ogólne .....	11
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone .....	12
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej .....	13
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	14
5. Istotne zasady rachunkowości .....	14
6. Wymogi kapitałowe (Filar I) .....	52
7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Idea Bank .....	54
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych .....	75
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	79
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	80
11. Wynik na instrumentach finansowych .....	80
12. Inne przychody i koszty operacyjne .....	81
13. Ogólne koszty administracyjne .....	82
14. Wynik z tytułu odpisów .....	83
15. Podatek dochodowy .....	84
16. Należności od banków i instytucji finansowych .....	86
17. Instrumenty pochodne .....	87
18. Należności od klientów .....	88
19. Należności z tytułu leasingu finansowego .....	90
20. Pozostałe pożyczki i należności .....	90
21. Lokacyjne instrumenty finansowe .....	91
22. Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	91
23. Wartości niematerialne .....	92
24. Inne aktywa .....	93
25. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych .....	93
26. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	93
27. Zobowiązania wobec klientów .....	94
28. Emisje i wykupy papierów wartościowych .....	94
29. Pozostałe zobowiązania .....	94
30. Rezerwy .....	95
31. Zobowiązania warunkowe .....	95
32. Składniki innych całkowitych dochodów .....	96
33. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	96
34. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	96
35. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	97
36. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru .....	101
37. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	102
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	104
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	104
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	104
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	105
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	106
5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	109
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	110
1. Istotne zasady rachunkowości .....	110
2. Wymogi kapitałowe (Filar I) .....	121
3. Zarządzanie ryzykiem w Idea Banku .....	123
4. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	135
5. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	136
6. Wynik na instrumentach finansowych .....	136
7. Ogólne koszty administracyjne .....	137
8. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących .....	138
9. Podatek dochodowy .....	139
10. Należności od klientów .....	141
11. Instrumenty finansowe .....	143
12. Inwestycje w jednostkach zależnych .....	143
13. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych .....	143
14. Wartości niematerialne .....	144
15. Inne aktywa .....	144
16. Pozostałe zobowiązania .....	144
17. Rezerwy .....	145
18. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	145

## I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### 1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Działalność kontynuowana</b>				
I. Przychody z tytułu odsetek	9	261 898	528 164	304 097
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		234 189	475 034	279 913
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		14 358	27 738	11 612
- od instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		13 351	25 392	12 572
II. Koszty z tytułu odsetek	9	-114 586	-221 623	-92 126
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>147 312</b>	<b>306 541</b>	<b>211 971</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	113 105	195 482	120 686
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-302 837	-339 562	-51 370
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>-189 732</b>	<b>-144 080</b>	<b>69 316</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend		6 924	6 924	6 496
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	11	3 642	1 775	-4 457
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11	794	21 877	-452
X. Wynik z pozycji w wymiany		7 273	9 880	3 777
XI. Inne przychody operacyjne	12	25 198	26 282	3 065
XII. Inne koszty operacyjne	12	-221 415	-230 489	-10 473
<b>XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>-177 584</b>	<b>-163 751</b>	<b>-2 044</b>
XIV. Wynik z tytułu odpisów	14	-95 023	-158 854	-77 381
XV. Ogólne koszty administracyjne	13	-126 534	-256 833	-137 512
<b>XVI. Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>-441 561</b>	<b>-416 977</b>	<b>64 350</b>
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-39	11 632	13 208
<b>XVIII. Zysk (strata) brutto</b>		<b>-441 600</b>	<b>-405 345</b>	<b>77 558</b>
XIX. Podatek dochodowy	15	36 979	25 990	-23 675
<b>XX Razem zysk (strata) netto</b>		<b>-404 621</b>	<b>-379 355</b>	<b>53 883</b>
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-404 621	-379 355	53 883
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	0	0
Średnia w ażona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-5,16	-4,84	0,69
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-5,16	-4,84	0,69

## 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>(393 951)</b>	<b>(379 355)</b>	<b>53 883</b>	<b>97 396</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(7 246)	(5 395)	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	15 339	26 296
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	4 754	5 984	-	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS	290	(1 100)	-	-
Efekt rachunku ości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	773	(1 431)	(1 545)	3 781
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(318)	(208)	(2 621)	(5 715)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>32</b>	<b>(1 747)</b>	<b>11 173</b>	<b>24 362</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>(395 698)</b>	<b>(381 505)</b>	<b>65 056</b>	<b>121 758</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	(395 698)	(381 505)	65 056	121 758
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Składniki innych całkowitych dochodów inne niż zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

### 3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		256 879	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	<u>16</u>	235 255	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>17</u>	4 213	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>17</u>	47 014	77 961
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	<u>18</u>	17 246 902	16 864 625
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		17 246 591	16 864 165
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		311	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	<u>19</u>	86 246	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	<u>20</u>	-	163 288
Lokacyjne instrumenty finansowe	<u>21</u>	4 221 667	4 268 404
- Dostępne do sprzedaży		-	4 268 404
- Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 944 532	-
- Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		82 075	-
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		195 060	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	<u>22</u>	344 706	396 554
Wartości niematerialne	<u>23</u>	537 987	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe		151 844	143 884
Nieruchomości inwestycyjne		47 098	51 086
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 212	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	<u>19</u>	388 132	284 255
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		2 020	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		386 112	283 035
Inne aktywa	<u>24</u>	304 193	452 538
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>23 873 348</b>	<b>23 828 470</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	<u>25</u>	351 235	767 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>20</u>	58 870	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>17</u>	6 027	5 375
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>26</u>	1 607 088	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	<u>27</u>	19 066 748	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>28</u>	522 959	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		122	85
Pozostałe zobowiązania	<u>29</u>	382 155	449 060
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		238	233
Rezerwy	<u>30</u>	33 619	10 535
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>22 029 061</b>	<b>21 252 802</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>1 844 287</b>	<b>2 575 668</b>
Kapitał zakładowy		156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-805 650	-352 650
Zysk (strata) netto		-379 355	234 870
Pozostałe kapitały		2 872 488	2 536 644
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>1 844 287</b>	<b>2 575 668</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>23 873 348</b>	<b>23 828 470</b>

#### 4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018

Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy tys. PLN	Niepodzielony wynik finansowy tys. PLN	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej				Zysk (strata) netto tys. PLN	Razem tys. PLN	Kapitał własny ogółem tys. PLN
			Pozostałe kapitały			Różnice kursowe tys. PLN			
			Kapitał zapasowy tys. PLN	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. PLN	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. PLN				
<b>Na dzień 1 stycznia 2018 roku</b>	156 804	- 189 083	2 410 868	16 385	315	109 076	230 799	2 735 164	2 735 164
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	5.7	-	- 159 497	-	-	-	-	- 159 497	- 159 497
<b>Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)</b>	156 804	- 348 580	2 410 868	16 385	315	109 076	230 799	2 575 667	2 575 667
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	5.5	-	- 340 022	-	1 466	-	-	- 338 556	- 338 556
<b>Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)</b>	156 804	- 688 602	2 410 868	17 851	315	109 076	230 799	2 237 111	2 237 111
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	32	0	0	0	-3 701	0	0	-3 701	-3 701
Zmiana w wartości godziwej w wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznaczonego do w wartości godziwej przez RZIS	32	0	0	0	-891	0	0	-891	-891
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		0	0	0	3 601	0	0	3 601	3 601
Rachunkowość zabezpieczeń	32	0	0	0	-1 159	0	0	-1 159	-1 159
<b>Inne całkowite dochody</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 150</b>	<b>-2 150</b>
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	-379 355	-379 355	-379 355
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 150</b>	<b>0</b>	<b>-379 355</b>	<b>-381 505</b>	<b>-381 505</b>
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy		0	230 799	0	0	0	-230 799	0	0
Podział w wyniku		0	-339 517	1 013	0	0	338 504	0	0
Inne		0	-8 330	0	-1 316	0	-1 673	-11 319	-11 319
<b>Na dzień 30 czerwca 2018</b>		<b>156 804</b>	<b>-805 650</b>	<b>2 411 881</b>	<b>14 385</b>	<b>315</b>	<b>445 907</b>	<b>-379 355</b>	<b>1 844 287</b>

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018  
(dane w tys. zł)



za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Razem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) netto		
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Na 1 stycznia 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>35 920</b>	<b>1 735 747</b>	<b>- 33 816</b>	<b>315</b>	<b>121 556</b>	<b>440 851</b>	<b>2 457 377</b>	<b>2 457 377</b>
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	163 567							- 163 567
<b>Na 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>- 127 647</b>	<b>1 735 747</b>	<b>- 33 816</b>	<b>315</b>	<b>121 556</b>	<b>440 851</b>	<b>2 457 377</b>	<b>2 293 810</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonej	0	0	0	50 527	0	0	0	50 527	50 527
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-65	0	0	0	-65	-65
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 462</b>	<b>50 462</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	234 870	234 870	234 870
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234 870</b>	<b>285 332</b>	<b>285 332</b>
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0
Podział w wyniku	0	-666 922	662 368	0	0	4 554	0	0	0
Zmiana prezentacyjna	0	0	17 295	-261	0	-17 034	0	0	0
Inne	0	1 068	-4 542	0	0	0	0	-3 474	-3 474
<b>Na 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-189 083</b>	<b>2 410 868</b>	<b>16 385</b>	<b>315</b>	<b>109 076</b>	<b>234 870</b>	<b>2 739 235</b>	<b>2 575 668</b>



Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018  
(dane w tys. zł)



za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2017

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>35 920</b>	<b>1 735 747</b>	<b>- 33 816</b>	<b>315</b>	<b>121 556</b>	<b>440 851</b>	<b>-</b>	<b>2 457 377</b>	<b>2 457 377</b>	
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		- 163 567								- 163 567	
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>- 127 647</b>	<b>1 735 747</b>	<b>- 33 816</b>	<b>315</b>	<b>121 556</b>	<b>440 851</b>	<b>-</b>	<b>2 293 810</b>	<b>2 293 810</b>	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	0	0	0	21 299	0	0	0	0	21 299	21 299	
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 063	0	0	0	0	3 063	3 063	
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 362</b>	<b>24 362</b>	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	97 396	0	97 396	97 396	
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97 396</b>	<b>0</b>	<b>121 758</b>	<b>121 758</b>	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0	0	
Podział w wyniku	0	-666 922	662 368	0	0	4 554	0	0	0	0	
Zmiana prezentacyjna	0	0	17 295	-261	0	-17 034	0	0	0	0	
Inne	0	956	-4 543	0	0	0	0	0	-3 587	-3 587	
<b>Na dzień 30 czerwca 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-352 762</b>	<b>2 410 867</b>	<b>-9 715</b>	<b>315</b>	<b>109 076</b>	<b>97 396</b>	<b>0</b>	<b>2 411 981</b>	<b>2 411 981</b>	

## 5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	tys. PLN
<b>(niebadane dane przekształcone)</b>		
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	-379 355	97 396
Korekty razem:	528 014	464 578
Amortyzacja	21 451	22 050
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-11 632	-21 886
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-9 880	-5 614
Odsetki i dywidendy	-27 325	-19 216
Zmiana stanu należności od banków	-31 728	24 605
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	90 328	-58 439
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-686 269	-1 126 620
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-28 829	-401 318
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-38 889	-11 608
Zmiana stanu instrumentów dłużnych i kapitałowych	247 781	249 274
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-40 624	32 835
Zmiana stanu innych aktywów	140 388	576 743
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	-416 682	551 720
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wycenę finansową	-324 434	-128 681
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	1 558 633	918 329
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 090	-2 139
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	10 060	3 352
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-66 905	-120 022
Pozostałe korekty*	142 243	3 800
Zapłacony podatek dochodowy	-13 647	-27 760
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	12 884	5 173
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>148 659</b>	<b>561 974</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>74 212</b>	<b>42 672</b>
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 357	10 971
Odsetki otrzymane	33 732	24 132
Inne wpływy inwestycyjne	6 924	7 569
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-49 269</b>	<b>-99 251</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-4 590	-9 228
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-21 687	0
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-22 992	-90 023
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>24 943</b>	<b>-56 579</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Odsetki zapłacone	-13 331	-12 485
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-13 331</b>	<b>-12 485</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	160 271	505 662
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	294 073	263 688
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>454 344</b>	<b>769 350</b>

\* pozycja Pozostałe korekty w okresie pierwszego półrocza 2018 zawiera 143,5 mln utraty wartości wartości firmy Tax Care

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

### 1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

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

- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- wykonywanie stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną,
- pełnienie funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenie ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach,
- świadczenie następujących innych usług finansowych:
  - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek,
  - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych.
- wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
  - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
  - b) oferowaniu instrumentów finansowych w postaci certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji,

z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w lit. a) - b) powyżej mogą być odpowiednio wyłącznie obligacje emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, o których mowa w lit. a) – b) powyżej oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym.

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

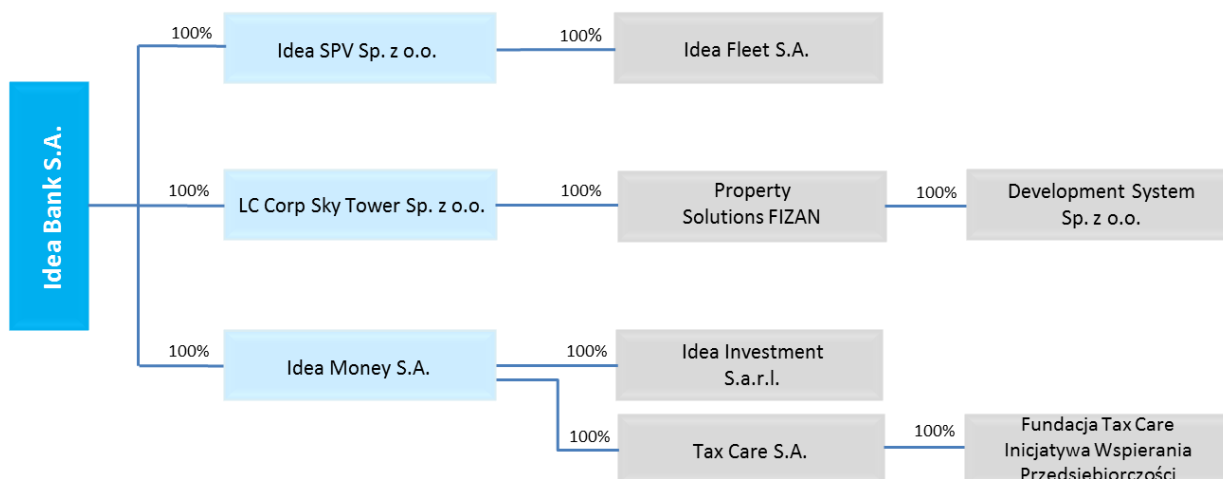
## 2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 30.06.2018 wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 30 czerwca 2018 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A. (w dniu 1 lutego 2018 r. nastąpiło połączenie spółek Idea Leasing S.A. oraz Getin Leasing S.A. gdzie spółką przejmującą była spółka Idea Leasing S.A., od ww. daty spółka działa pod nazwą Idea Getin Leasing S.A.),
- Open Finance S.A.,
- Idea Box S.A.,
- Idea 24/7, Inc.,
- MuSE Finance.

W okresie od dnia 01.01.2018 do dnia 30.06.2018 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 17 maja 2018 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 47,49% udziałów w spółce MuSE Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii za kwotę 937 500 GBP. Przedmiot działalności spółki to działalność faktoringowa, e-money.

### 3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2018 i do dnia sporządzenia sprawozdania:

## Rada Nadzorcza

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

## Zarząd

Prezes Zarządu	Tobiasz Bury
Wiceprezes Zarządu	Magdalena Skwarzec
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Tomasz Górski (od dnia 1 lutego 2018 roku)
	Artur Kubiński (od dnia 1 sierpnia 2018 roku)
	Piotr Miałkowski (od dnia 23 sierpnia 2018 roku)
	Rafał Grodzicki (od dnia 1 września 2018 roku)
	Małgorzata Szturmowicz (do dnia 23 sierpnia 2018 roku)
	Dariusz Makosz (do dnia 25 czerwca 2018 roku)
	Aneta Skrodzka-Książek (do dnia 25 czerwca 2018 roku)

## 4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 21 września 2018 roku.

## 5. Istotne zasady rachunkowości

### 5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Dane porównawcze za I półrocze 2017 roku podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta.

## 5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem instrumentów pochodnych, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu otrzymywania wyłącznie kontraktowych przepływów pieniężnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem zobowiązań finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu do wyceny do wartości godziwej oraz instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 roku.

## 5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Jak wskazano w nocie 37 niniejszego sprawozdania finansowego oraz poinformowano w raporcie bieżącym z dnia 17 sierpnia 2018 roku, w związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych wskazanych w nocie 5.7 niniejszego sprawozdania finansowego poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2020 roku.

Do głównych działań Banku przewidzianych w ramach Planu Ochrony Kapitału należy optymalizacja struktury aktywów celem poprawy wskaźników kapitałowych, w szczególności poprzez zmniejszenie wartości udziałów w Idea Getin Leasing (zrealizowane w dniu 31 sierpnia 2018 roku, co zostało w szczegółach zaprezentowane w nocie 37 niniejszego sprawozdania finansowego), sekurytyzację wiarytelności leasingowych, a także aktywne zarządzanie strukturą portfela należności kredytowych.

Bank planuje również podniesienie kapitału poprzez emisję akcji w łącznej kwocie 50 mln zł gwarantowane przez Głównego Akcjonariusza dra Leszka Czarneckiego.

Ponadto, w rezultacie ujęcia przez Bank korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych wskazanych w nocie 5.7 niniejszego sprawozdania finansowego nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Banku oraz Grupy, które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

W związku z powyższym, w dniu 4 września 2018 roku Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF.

Plan Naprawy określa szereg działań naprawczych dotyczących obszaru rentowności pozwalających na trwałą poprawę wskaźników, w celu mitygacji ryzyka związanego z wystąpieniem straty bilansowej w kolejnych okresach przy jednoczesnym wzmocnieniu pozycji kapitałowej Banku oraz Grupy, a które koncentrują się przede wszystkim na optymalizacji kosztów działania oraz stopniowej modyfikacji i optymalizacji struktury bilansu prowadzącej do wzrostu realizowanych wyników oraz zwiększaniu poziomu funduszy własnych.

Zarząd Banku uznaje, iż zaplanowane działania naprawcze są możliwe do osiągnięcia. W związku z powyższym, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

Jak opisano w nocie 7.2.3 niniejszego sprawozdania finansowego w okresie sprawozdawczym Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### 5.4 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”), w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* oraz MSSF 7 *Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

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

#### 5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie I półrocza 2018 roku Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2017 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 „*Instrumenty finansowe*” oraz MSSF 15 „*Przychody z umów z klientami*” opisanych w dalszej części sprawozdania w niniejszej nocie.

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji oraz zakresie ujawnień. Grupa podjęła decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

---

przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości.

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

Grupa, stosując zapisy par. 7.2.21 MSSF 9, podjęła również decyzję o kontynuacji stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

## Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

Aktywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	191 847	0	-296	191 551	-296	-296
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 155	0	0	141 155	0	0
Należności od klientów <sup>1)</sup>	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	16 864 625	0	-310 544	16 554 081	-310 544	-310 544
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	Nie dotyczy	57 489	0	-72	57 417	-72	-72
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 189 375	0	0	4 189 375	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	78 652	0	0	78 652	0	0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone*	-	-	396 554	0	-68 754	327 800	-68 754	-68 754
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	283 035	0	62 661	345 696	62 661	62 661
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Pozostałe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	163 288	0	-565	162 723	-565	-565
Inne aktywa	-	-	452 538	0	-7 957	444 581	-7 957	-7 957

\* zmiana wyceny inwestycji w jednostki stowarzyszone w kwocie 68,7 mln zł stanowi efekt zastosowania wymogów MSSF 9 do szacowania odpisów aktualizujących portfel należności leasingowych w Idea Getin Leasing S.A.

Pasywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	767 917	0	0	767 917	0	0
Zobowiązania finansowe	Wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	0	0	1 989 613	0	0
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 508 115	0	0	17 508 115	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	521 869	0	0	521 869	0	0
Rezerwy z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	-	-	10 535	0	13 029	23 564	13 029	-13 029

<sup>1)</sup> Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłącznie płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście

może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z konicznością 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 30 czerwca 2018 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 159,9 mln zł (162,7 mln zł na 31.12.2017), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 162,5 mln zł (31.12.2017: 161,2 mln zł).

### Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie salda odpisów aktualizujących wg MSR 39 i MSSF 9:

Kategoria wg MSR 39	Kategoria wg MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (dane przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytucji finansowych	Należności od banków i instytucji finansowych	751	296	1 047	-296	-296
Należności od klientów	Należności od klientów	766 088	508 668*	1 274 756	-310 544	-310 544
Należności z tytułu leasingu finansowego	Należności z tytułu leasingu finansowego	1 014	72	1 086	-72	-72
Pozostałe pożyczki i należności	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	565	565	-565	-565
Inne aktywa		0	7 957	7 957	-7 957	-7 957
Rezerwy z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	8 099	13 029	21 128	-13 029	-13 029

\* kwota zawiera 198 124 tys. zł korekty odpisów wynikającej ze zmiany definicji wartości bilansowej brutto należności od klientów

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

## Wpływ MSSF 9 na fundusze własne

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

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

Po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395 Grupa zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie i na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Grupy nie uwzględniła pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Grupy rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia, współczynnik kapitału Tier 1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy Grupy obniżył się o 61 punktów bazowych.

## 5.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017 roku prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym.

Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Inne aktywa netto:	1 200 321	-742 624	457 697
- należności od dłużników różnych	946 705	-742 624	204 081
Należności od klientów netto:	16 279 450	742 624	17 022 074
- kredyty i pożyczki	8 497 995	742 624	9 240 619

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 roku	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat:	259 427	23 394	282 821
- z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	107 208	23 394	130 602
Koszty z tytułu prowizji i opłat:	72 098	23 394	95 492
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych		13 718	13 718
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych		9 676	9 676

## 5.7 Korekty błędów poprzednich okresów

### 5.7.1 Rozliczenie przychodów odroczonej dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi (Korekta 1)

W latach poprzednich Bank oferował wraz z produktem kredytowym dodatkowe produkty o charakterze produktów ubezpieczeniowych, które stanowiły element zabezpieczenia zobowiązania kredytowego dla klienta, a za pośrednictwo w sprzedaży których Bank otrzymywał wynagrodzenie. Do ujęcia przychodu ze sprzedaży ww. produktów Bank zastosował wytyczne wynikające z MSR 18 (później MSSF 15) oraz Rekomendacji U i poprzez ustalenie proporcji wartości godziwych wyznaczał część wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczenia (jednorazowo ujmowaną w rachunku wyników) oraz część wynagrodzenia powiązaną z produktem kredytowym (podlegającą rozliczeniu w czasie w ramach korekty efektywnej stopy procentowej – dalej „ESP”) z uwzględnieniem dodatkowo określonego spodziewanego wskaźnika zwrotów ww. wynagrodzenia.

W I półroczu 2018 roku Bank dokonał szczegółowego przeglądu ww. modelu bancassurance dla ww. produktów, w szczególności w obszarze poprawności stosowanego przez Bank mechanizmu rozliczenia odroczonej w czasie części prowizji w korekcie ESP (wynagrodzenia). Powyższa analiza wykazała, że Bank zastosował nieprawidłowe podejście polegające na korygowaniu ww. przychodów odoczonych rozliczanych w ESP o zwroty prowizji (wynagrodzenia) w sytuacji wcześniejszego zamknięcia ww. produktu dodatkowego. W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia wysokości korekty przychodu odroczonego dla obu typów produktów dokonując wyliczenia korekty na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

#### 5.7.2 Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów (Korekta 2)

W I półroczu 2018 roku Banku dokonał szczegółowej weryfikacji procesu rozliczania zwrotów z właścicielem produktu dodatkowego (ubezpieczycielem) w przypadku wcześniejszego zamknięcia produktu dodatkowego. W wyniku przeprowadzonych w obszarze ww. procesu weryfikacji stwierdzono, że wystąpiły przypadki umów, które mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy kredytowej nie zostały przez Bank wypowiedziane, a w konsekwencji nie zostały przez Bank zgłoszone do właściciela produktu w celu jego rozliczenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów Bank dokonał przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty, w której dana umowa powinna być wypowiedziana (tj. zamknięcie umowy kredytowej).

#### 5.7.3 Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności (Korekta 3)

Grupa posiada należności finansowe, których termin zapadalności wynosi powyżej 1 roku od których Grupa nie dokonała ujęcia kosztów dyskonta. W związku z powyższym Grupa dokonała przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

#### 5.7.4 Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych (Korekta 4)

Grupa zidentyfikowała przeterminowane saldo należności handlowych w odniesieniu do których na dzień 31 grudnia 2017 roku nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym Grupa dokonała przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

5.7.5 Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej (Korekta 5)

Grupa dokonała skorygowania elementów nieprawidłowo ujętych w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej i przeliczyła wycenę kredytów według zamortyzowanego kosztu na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

Korekty błędów dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej:

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis korekty błędu	Kwota brutto na dzień 31.12.2017
1	Korekta błędu	Rozliczenie przychodów odroczonej dot. produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi	94 051
2	Korekta błędu	Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów	51 112
3	Korekta błędu	Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności	20 503
4	Korekta błędu	Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych	22 810
5	Korekta błędu	Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej	8 434

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**



Rachunek zysków i strat	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)							Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5			
Przychody z tytułu odsetek	569 371	22 280		-703		5 386	26 963	596 334	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	259 427					-6 749	-6 749	252 678	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	72 098		-24 915				-24 915	47 183	
Wynik z tytułu odpisów	-133 896				-10 686		-10 686	-144 582	
Podatek dochodowy	-40 889	-4 233	4 734	134	2 030	259	2 924	-37 965	

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	2017-12-31							Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5			
<b>Aktywa</b>									
Należności od klientów	16 279 450	-94 051	-16 810	-15 344	-22 810	-8 434	-157 449	16 122 001	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	246 841	17 870	9 711	3 896	4 334	1 602	37 413	284 254	
Inne aktywa	1 200 321			-5 159			-5 159	1 195 162	
Pozostałe zobowiązania	414 758		34 302				34 302	449 060	
<b>Kapitał własny</b>									
Zysk (strata) netto	230 799	-76 181	-41 401	-16 607	-18 476	-6 832	-159 497	71 302	

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 104 stanowią jego integralną część*



## 5.8 Istotne zmiany szacunków w I półroczu 2018 roku

### 5.8.1 Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów

Grupa w okresie trwania produktu w przypadku rezygnacji bądź odstąpienia klienta od produktu, zobowiązana jest do zwrotu części wynagrodzenia, które nie jest należne za okres, w którym klient nie był już objęty ochroną.

Grupa ustaliła, iż na poziom zwrotów wynagrodzenia z tytułu ww. produktów ma wpływ szereg różnego rodzaju charakterystyk, tj. przede wszystkim:

- pogorszenie sytuacji finansowej klienta, skutkujące wypowiedzeniem umowy kredytowej;
- przedterminowe całkowite spłaty wierzytelności,
- wnioski klienta o wcześniejsze zakończenie umowy ubezpieczenia składane przez klientów,
- wnioski klienta o zmianę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia na cesję z polisy inne z rynku.

W I półroczu 2018 roku Grupa dokonała aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z ww. produktów w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być ujęta z tego tytułu.

Grupa przeprowadziła analizę zwrotów ww. produktów w całym okresie ich dotychczasowego trwania (analiza vintage), a następnie w oparciu o nią wyznaczył funkcję trendu obrazującą oczekiwany docelowy skumulowany poziom zwrotów produktu w okresie życia portfela.

W oparciu o bieżący stan portfela ww. aktywnych umów ubezpieczeniowych i horyzont spłat dla poszczególnych produktów Grupa dokonała kalkulacji wartości przyszłych zwrotów prowizji związanych z produktami dodatkowymi.

W rezultacie powyższego Grupa ujęła dodatkowe rezerwy na zwroty ww. prowizji w kwocie 75 mln zł.

### 5.8.2 Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Grupa pośredniczy w sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Zgodnie ze stosowanymi przez Grupę zasadami rachunkowości (MSSF 15 oraz Rekomendacja U) otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, oceniane jest pod kątem treści ekonomicznej i ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

Do ujęcia przychodu ze sprzedaży UFK Grupa zastosowała model relatywnej wartości godziwej („RFV”) wyodrębniając następujące świadczenia na rzecz klienta:

- 1) Czynności sprzedażowe, za które Grupa jednorazowo ujmowała przychód w rachunku wyników po wykonaniu czynności (tj. significant act)
- 2) Czynności związane z obsługą posprzedażową, za której świadczenie Grupa rozpoznawała przychód w rachunku wyników w okresie życia produktu UFK.

W oparciu o analizy benchmarkowe oraz dane własne (w szczególności nt. czynności wykonywanych przez sprzedawców w odniesieniu do obsługi posprzedażowej) oraz w oparciu o historie rezygnacji z produktów w czasie ich trwania Grupa opracowała model RFV, który podlegał okresowej aktualizacji. Powyższy model określał wartość wynagrodzenia Grupy, która odpowiadała wykonanej usłudze sprzedażowej, czynnościom posprzedażowym oraz wskazywał zakładany (oczekiwany) odsetek rezygnacji klientów z produktu w trakcie jego trwania.

W okresie I półrocza 2018 roku Grupa zaobserwowała znaczący wzrost zwrotów z tytułu rezygnacji z produktów UFK.

Zgodnie z MSSF 15.55 Grupa ujmuje zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia, jeżeli po jego otrzymaniu oczekuje, że zwróci jego część lub całość klientowi. Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia wycenia się w kwocie otrzymanego wynagrodzenia (lub należności), do którego – zgodnie z oczekiwaniami Grupy – nie jest on uprawniony (tj. w wysokości kwot nieujętych w cenie transakcyjnej). Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia (oraz odpowiednia zmiana ceny transakcyjnej

oraz wynikająca z niej zmiana zobowiązania z tytułu umowy) jest aktualizowane na koniec każdego okresu sprawozdawczego w związku ze zmianami okoliczności.

W związku z powyższym, Grupa dokonała aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z produktów UFK w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być przez Grupę ujęta z tego tytułu.

W celu określenia powyższego Grupa ustaliła całkowity poziom wynagrodzenia otrzymanego z tytułu sprzedaży produktów UFK oraz wyznaczyła wartości poniesionych w poszczególnych miesiącach kosztów zwrotów wynagrodzenia w wyniku rezygnacji przez klienta z produktu przed terminem. Następnie, na podstawie ww. danych ustalono średni miesięczny odsetek zwrotów do wartości pozostałego ww. portfela instrumentów UFK.

W rezultacie ww. analizy Grupa ustaliła, iż konieczne jest ujęcie rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) dot. UFK w kwocie 41 mln zł.

**5.8.3. Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A. oraz utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.**

Ze względu na zaistnienie przesłanek utraty wartości wynikających z pogorszenia sytuacji finansowej Tax Care S.A. Grupa sporządziła test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku.

Wartość odzyskiwalna ww. CGU została ustalona na podstawie jego wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez ww. CGU przepływów pieniężnych. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 23 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W rezultacie przeprowadzonego testu Grupa ujęła utratę wartości dotyczącą wartości firmy Tax Care S.A. w kwocie 143 mln zł.

Ponadto, Grupa sporządziła test na utratę wartości w odniesieniu do wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku, Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 22 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W rezultacie przeprowadzonego testu Grupa ujęła koszt związany z utratą wartości dotyczącą ww. inwestycji w kwocie 11 mln zł (łącznie z tytułu utraty wartości ww. inwestycji na dzień 30 czerwca 2018 roku wynosi 49 mln zł).

**5.8.4. Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.**

Rezerwa na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału Idea Bank S.A. w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. została zawiązana w związku z wpływającymi do Banku skargami klientów. Bank mając na uwadze ryzyko związane z wniesieniem przez klientów pozwów i licząc się z koniecznością zawarcia porozumień mających na celu polubowne rozwiązanie sprawy ustalił, że właściwym będzie zabezpieczenia środków na ten cel. Wysokość odpisów, tj. 14 mln zł, wynika z oceny dotychczas złożonych reklamacji klientów. Bank będzie monitorował adekwatność wysokości rezerwy.

**5.8.5. Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.**

Idea Bank S.A. na podstawie zawartych umów z dnia 18 maja 2016 r. oraz 9 czerwca 2016 r. dokonał odpłatnego przelewu wierzytelności na rzecz funduszy, w których obsługę portfeli wierzytelności wykonywał GetBack S.A. W dniu 9 czerwca 2016 r. wierzytelności na podstawie zawartego porozumienia przeniesione zostały do EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (dalej Fundusz), w którym spółka GetBack S.A. posiadała 100% głosów w Zgromadzeniu Inwestorów Funduszu. Czynności związane z serwisem Funduszu wykonywała również spółka GetBack S.A.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Na skutek złożenia przez GetBack S.A. wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz na skutek utraty płynności spółki windykacyjnej, zmaterializowało się ryzyko operacyjne leżące po stronie spółki GetBack S.A., a w konsekwencji wiarytelności zakupione przez Fundusz nie były w odpowiednim terminie windykowane i egzekwowalność dokonywana była poniżej prognoz. Konsekwencją takiego stanu rzecz Fundusz zaprzestał płatności rat z tytułu zapłaty za dokonane przelewy wiarytelności. Bank wobec braku płatności wymagalnych rat i mając świadomość sytuacji spółki GetBack S.A. zmuszony był dokonać odpisu związanego z należnościami od EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack. Poziom odpisu dokonanego przez Bank został ustalony m.in. na skutek propozycji układowych składanych przez spółkę GetBack S.A. wobec wierzycieli, w ramach toczącego się postępowania restrukturyzacyjnego, rozmów prowadzonych przez przedstawicieli banków, w tym Idea Bank S.A., z Zarządem spółki GetBack S.A.

W związku z powyższym Grupa dokonała ujęcia odpisu aktualizującego ww. należności w kwocie 46 mln zł.

**5.8.6. Spisanie dotyczące należności z tytułu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)**

Ze względu na wzrost poziomu zwrotów z prowizji (wynagrodzenia) związanej z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w I półroczu 2018 roku Bank ustalił konieczność spisania części należności dotyczącej wynagrodzenia z tych produktów w kwocie 55 mln zł.

**5.8.7. Odpis na utratę wartości należności faktoringowych**

Po wykonanym w I półroczu 2018 roku przeglądzie portfela faktoringowego Idea Money S.A. ustalił konieczność dotworzenia wyższych odpisów aktualizujących w kwocie 26 mln zł.

Łączny wpływ powyższych istotnych zmian w szacunkach został zaprezentowany poniżej:

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis obszaru zmiany szacunków	Kwota brutto w tys PLN na dzień 30.06.2018
1	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowym sprzedawanymi do kredytów	75 640
2	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	41 553
3	Zmiana szacunków	Utrata w wartości dotycząca w wartości firmy Tax Care S.A. oraz utrata w wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.	154 608
4	Zmiana szacunków	Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.	14 000
5	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.	46 493
6	Zmiana szacunków	Spisanie aktywów dotyczącego pośrednictwa finansowego w obszarze produktów typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	55 241
7	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący dotyczący należności faktoringowych	25 854

**5.9 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach**

**5.9.1 Profesjonalny osąd**

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

**Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe**

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne 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 różnicy pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych

przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.

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

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

### Ocena szacowanych strat kredytowych

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

Wartość instrumentów, które wchodzą w zakres modelu impairmentu MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz innych 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 punkcie 5.11.7.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

### Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

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

### Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

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

### Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

### Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 30 czerwca, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 17,72% kapitału tej spółki,
- spółkę Idea Getin Leasing S.A., w której Grupa posiada 74,99% kapitału,
- spółkę Idea Box S.A., w której Grupa posiada 44,87% kapitału,
- spółkę Idea 24/7, w której Grupa posiada 49,99% kapitału,
- spółkę MuSE Finance, w której Grupa posiada 47,49% kapitału.

### *Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej*

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

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

W odniesieniu do spółki Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) Grupa przeprowadziła szczegółową analizę kryteriów wynikających z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe” w celu ustalenia, czy fakt zawarcia umowy sprzedaży 25,01% akcji Idea Getin Leasing S.A. oraz nadania LC Corp B.V. prawa żądania zbycia przez Bank (opcja call) kolejnych 25% akcji Idea Getin Leasing S.A. w każdym czasie po zamknięciu ww. transakcji, jak również przeprowadzone w tym samym czasie zmiany o charakterze korporacyjnym (w zakresie podejmowania decyzji i kierowania istotną działalnością Spółki) w Idea Getin Leasing S.A., wpływa na sprawowanie przez Bank kontroli nad Idea Getin Leasing S.A.

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

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

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

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

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

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

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

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

Biorąc pod uwagę powyższe informacje Bank uznał, że przedmiotowa Opcja Call stanowi prawo znaczące. W rezultacie, posiadane przez LC Corp B.V. prawa głosu (25,01%) i potencjalne prawa (Opcja Call na 25%) łącznie stanowią ponad 50% głosów (tj. 50,01%), co oznacza, iż władzę nad IGL (a tym samym całą grupą IGL) na podstawie posiadanych znaczących praw głosu (przyznanych na bazie ustaleń umownych z innymi akcjonariuszami) posiada LC Corp B.V.

W odniesieniu do ekspozycji na zmienne wyniki finansowe spółki IGL Bank uznał, że zarówno Bank jak i LC Corp B.V. będą narażone na zmienność dochodów z inwestycji w akcje IGL. Zmienność ta

będzie wynikać zarówno z proporcjonalnego do posiadanych akcji IGL udziału w wynikach finansowych spółki, prawa do otrzymania proporcjonalnej części dywidendy wypłaconej z osiągniętych wyników finansowych IGL oraz z faktu finansowania działalności ww. spółki.

W rezultacie przeprowadzonej analizy - zgodnie z kryteriami przedstawionymi powyżej - Grupa uznała, iż w wyniku przeprowadzonej transakcji na warunkach przedstawionych powyżej Grupa utraciła kontrolę nad IGL. W niniejszym sprawozdaniu finansowym Grupa ujęła IGL jako jednostkę stowarzyszoną oraz dokonała rozliczenia wynikającego z utraty kontroli nad IGL.

Ponadto, jak wskazano w notce 37 niniejszego sprawozdania finansowego w okresie po dacie bilansowej miały miejsce zdarzenia w wyniku których udział Grupy w IGL zmniejszył się do poziomu 49,99%.

## **5.10 Transakcje w walutach obcych**

### **5.10.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych**

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

### **5.10.2 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

<b>dzień wyceny</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>RUB</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>CZK</b>	<b>DKK</b>	<b>NOK</b>	<b>SEK</b>
30.06.2018	4,3616	3,7702	0,0597	3,744	4,927	0,1683	0,5852	0,4599	0,419
31.12.2017	4,1709	3,5672	0,0604	3,4813	4,7001	0,1632	0,5602	0,4239	0,4243
30.06.2017	4,2265	3,8667	0,0624	3,7062	4,8132	0,1611	0,5684	0,443	0,4379

## **5.11 Aktywa i zobowiązania finansowe**

### **5.11.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach**

Od dnia 1 stycznia 2018 roku Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wtedy, gdy staje się związany z postanowieniami umowy instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, w tym, standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zawsze w dacie zawarcia transakcji. Pożyczki i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

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

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

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

Niezależnie od powyższego Grupa może w momencie początkowego ujęcia 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.

#### **5.11.1.1 Definiowanie modeli biznesowych**

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

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

- 1) sposób oceny efektywności danej grupy aktywów finansowych, tj. określenie czy oczekiwaniem Grupy jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Grupy jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe,
- 2) rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów finansowych,
- 3) ocena w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy), oraz
- 4) sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczem Grupy.

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

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



### 5.11.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

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

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

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

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

### 5.11.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Na dzień 30 czerwca 2018 do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

### 5.11.1.4 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. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przychód odsetkowy Grupa rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (na zasadach analogicznych jak opisano w pkt. 5.9.1.5 poniżej).

Grupa 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 Grupa dokonała 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. Grupa może jednak przenosić skumulowany zysk lub stratę w obrębie kapitału własnego.

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

#### 5.11.1.5 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 rozliczane 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 – w przypadku składników aktywów finansowych – 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 lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

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

#### 5.11.1.6 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 „held for trading” (np. instrument pochodny) lub
- 2) zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.

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

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

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

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

#### 5.11.1.7 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.

#### 5.11.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

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

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych lub kiedy aktywo finansowe ulegnie istotnej modyfikacji (zgodnie z kryteriami określonymi w pkt. 5.9.4) bądź kiedy Grupa zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych, ale jednocześnie przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców, przy jednoczesnym spełnieniu poniższych warunków:

- 1) Grupa nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów. Krótkoterminowe zaliczki dokonywane przez Bank z prawem do odzyskania pełnej pożyczonej kwoty powiększonej o naliczone odsetki ustalone na podstawie stóp rynkowych nie stanowią naruszenia tego warunku,

- 2) na mocy umowy przeniesienia Grupa nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- 3) Grupa jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez niego w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki.

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

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

Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Grupa zrzeknie się tych praw.

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

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

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

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

ujmuje się w wyniku finansowym.

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

#### **5.11.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych**

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

- 1) dla aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów– takie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego skalkulowaną w oparciu o pierwotną ESP o więcej niż 10% w stosunku do oryginalnej wartości brutto umowy oraz modyfikacje jakościowe: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, zmiana wyników testu SPPI;
- 2) dla aktywów finansowych bez określonego harmonogramu przepływów: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI .

Ponadto, Grupa przyjmuje, iż jeżeli aktywo finansowe, którego dotyczy modyfikacja znajduje się na moment modyfikacji w Stage (Koszyk) 3 za modyfikację istotną uznaje się tylko przypadki, w których spełnione zostają kryteria modyfikacji jakościowej zaprezentowane w pkt 1 powyżej i każdorazowo (jeśli to możliwe) Grupa ustala wynik na modyfikacji nieistotnej.

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

#### 5.11.5 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 przedzaliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

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

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

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

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

### 5.11.6 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

### 5.11.7 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia sprawozdawczego Grupa ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych.

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

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

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

- a) Koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową nie spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.
- b) Koszyk 2 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.
- c) Koszyk 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Dodatkowo dla ekspozycji POCI (ang. purchased or originated credit impaired) w momencie początkowego ujęcia wyznaczany jest odpis stanowiący skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji. Ekspozycje POCI są traktowane jako POCI we wszystkich następujących okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

Grupa identyfikuje grupę aktywów finansowych, które charakteryzują się niskim ryzykiem kredytowym i z tego powodu zostały zakwalifikowane do kategorii low risk portfolio. Należą do nich obligacje i bony skarbowe. Dla tej grupy aktywów Grupa nie dokonuje oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę 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 Watch Liście,
- zidentyfikowanie negatywnych sygnałów na podstawie raportów Biura Informacji Kredytowej.

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

- a) opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w odniesieniu do kapitału lub odsetek zwykłych lub odsetek karnych przy uwzględnieniu kwoty istotności,
- b) Grupa złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- c) ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- d) wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,



- e) został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- f) restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- g) ugoda ekspozycji kredytowej,
- h) istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej 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 Grupie,
- j) nieznanne miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- k) znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- l) fraud.

Ponadto w przypadku rozpoznania przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej następuje зараżenie utratą wartości wszystkich ekspozycji tego samego 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 tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących (koszyk 3),
- ustalenia wysokości odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości (koszyk 1 i koszyk 2).

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

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ang. Exposure at Default, wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (ang. Probability of Default, prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania) i LGD (ang. Loss Given Default, część ekspozycji kredytowej, która w momencie niewykonania zobowiązania zostanie utracona przez Grupę). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

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

#### **5.11.8 Udzielone zobowiązania warunkowe**

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

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

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

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

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

## **5.12 Wynik finansowy**

### **5.12.1 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.

### 5.12.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Grupa rozponaje przychody z tytułu prowizji i opłat zgodnie z wprowadzonym przez MSSF 15 5-etapowym modelem oraz zgodnie z innymi standardami w szczególności MSSF 9 oraz MSR 17:

#### Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

## 5.13 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

### Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2018

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

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24.07.2014 r., a zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22.11.2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obowiązkowe zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za

okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1.01.2018 r. za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1.01.2021 r. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. Standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 5.4.

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

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

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. Standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 5.7.2.1.

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

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

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

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

Grupa ocenia, że wejście w życie ww. standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia dotyczące aktywów i zobowiązań wynikających zwłaszcza z umów leasingu operacyjnego (lub odpowiadającym im zobowiązań), w których Grupa występuje jako leasingobiorca. Grupa jest w trakcie szacowania wpływu powyższych zmian.

- **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.

- **MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Dotyczy wymogów związanych z klasyfikacją nieruchomości jako inwestycyjnej oraz usuwania takiej klasyfikacji.

Zmiana standardu dotyczy przede wszystkim zmian w użytkowaniu, następujących po wejściu aktualizacji standardu w życie oraz wszystkich nieruchomości inwestycyjnych w posiadaniu jednostki na dzień aktualizacji standardu.

- **MSSF 2 „Klasyfikacja i wycena transakcji opartych na akcjach”**

Zmiany w standardzie dotyczą przede wszystkim:

- zmian w zakresie wyceny w wartości godziwej dla transakcji przeprowadzanych na akcjach w środkach pieniężnych na akcjach,
- ujmowania zobowiązania podatkowego pracownika dla transakcji przeprowadzanych na akcjach,
- zmian klasyfikacji transakcji przeprowadzanych na akcjach w środkach pieniężnych na akcjach na transakcje przeprowadzane na akcjach, lecz rozliczane w instrumentach kapitałowych.

- **IFRIC 22 „Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe”**

Interpretacja dotyczy momentu ustalenia daty transakcji dla potrzeb określenia kursu walutowego dla momentu początkowego ujęcia składnika aktywów, kosztów lub przychodów, w sytuacji, gdy przedpłata lub zaliczka ujmowana jest w walucie obcej. Aby interpretacja miała zastosowanie, otrzymanie przedpłaty lub zaliczki musi nastąpić przed ujęciem składnika aktywów, przychodu lub kosztu.

- **Roczne zmiany do MSSF 2014 – 2016**

Zmiany wprowadzone przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w grudniu 2016 roku, dotyczące trzech standardów: MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy”, MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”. Poprawki są przekrojowe i dotyczą zakresu standardów, ujmowania i wyceny, jak również zmiany terminologii.

**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 24 kwietnia 2018 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **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),
- **Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF** (obowiązujący 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).

Według szacunków Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 16, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

#### 5.14 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

##### Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Należności od banków i instytucji finansowych

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

##### Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

### Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

### 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 wycień portfela umów.

### Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 30.06.2018:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	256 879	256 879	0
Należności od banków i instytucji finansowych	235 255	235 070	-185
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 213	4 213	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	47 014	47 014	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 246 902	17 193 144	-53 758
Należności z tytułu leasingu finansowego	86 246	86 909	663
Lokacyjne instrumenty finansowe	4 221 667	4 222 380	713
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	351 235	364 966	13 731
Pochodne instrumenty zabezpieczające	58 870	58 870	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 027	6 027	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 607 088	1 607 088	0
Zobowiązania wobec klientów	19 066 748	18 935 708	-131 040
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	522 959	520 345	-2 614



Stan na 31.12.2017:

	Wartość księgowa  (dane przekształcone) tys. PLN	Wartość godziwa  (dane przekształcone) tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową  tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa należności od Banku Centralnego	138 061	138 061	0
Należności od banków i instytucji finansowych	191 847	191 847	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	63 594	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 961	77 961	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 864 625	16 604 608	-260 017
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	57 249	-240
Pozostałe pożyczki i należności	163 288	164 080	792
Nieruchomości inwestycyjne	51 086	51 086	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	4 268 404	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 375	5 375	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	767 917	770 186	2 269
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	0
Zobowiązania wobec klientów	17 508 115	17 499 434	-8 681
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869	519 402	-2 467

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

#### Poziom 1

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

#### Poziom 2

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

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

			Kwotowania depo, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
--	--	--	--

### Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
2	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M FIXNBP EUR/PLN 4,34%
3	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 13,46%
4	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 26,66% Intel Corp 27,66% CISCO SUSTEMS INC 21,11% LG ELECTRONICS 37,10% FUJIFILM HOLDINGS 24,75% HITACHI LTD 22,74%
5	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
6	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc 36,49% Amazon.com, Inc. 32,61% Netflix, Inc. 46,26% eBay, Inc. 34,90% Apple Inc. 26,07%
7	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc 26,74%

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

			Mattel Inc	52,22%
			Danone SA	16,33%
			Nestle SA	13,73%
			21st Century Fox Inc	28,21%
			The Walt Disney Co	20,17%
8	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	25,71%
			Microsoft Corp	19,12%
			Danone SA	15,46%
			Nestle SA	13,70%
			21st Century Fox Inc	25,37%
			The Walt Disney Co	17,17%
9	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
10	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
11	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
12	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
13	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc	22,49%
			Amazon.com, Inc.	26,07%
			Apple Inc.	21,72%
14	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc	27,58%
			Amazon.com, Inc.	27,81%
			Apple Inc.	25,01%
15	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
16	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
17	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
18	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG	28,22%
			McDonald's Inc.	20,28%
			VISA Inc.	20,54%
			Coca-cola Inc.	14,11%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	47 098	<p>Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej</p> <p>Współczynniki korygujące</p>	<p>Srednia cena 1m<sup>2</sup> pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej</p> <p>19 655 zł/m<sup>2</sup> - 34 783 zł/m<sup>2</sup></p> <p>0,620 – 1,375 dla lokali o powierzchni do 80 m<sup>2</sup></p> <p>0,818 – 1,502 dla lokali o powierzchni pow. 80 m<sup>2</sup></p> <p>0,740 – 1,288 dla lokali typu penhouse</p>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2018:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 213	0	<b>4 213</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	0	47 014	0	<b>47 014</b>
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	3 294 609	649 923	82 075	<b>4 026 607</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	58 870	0	<b>58 870</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	0	6 027	0	<b>6 027</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	0	0	1 607 088	<b>1 607 088</b>

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

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	63 594	0	<b>63 594</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	0	77 961	0	<b>77 961</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 647 774	541 977	78 653	<b>4 268 404</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	<b>0</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	0	5 375	0	<b>5 375</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	0	0	1 989 613	<b>1 989 613</b>

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2018 roku oraz 2017 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

## 6. Wymogi kapitałowe (Filar I)

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank na dzień 30.06.2018 roku i na dzień 31.12.2017 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.06.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 161 686	1 606 417
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	220 118	194 654
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte pod uwagę z ryzykiem	12 886 938	12 407 054
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>9,77%</b>	<b>13,33%</b>
<b>Współczynnik Tier1</b>	<b>8,21%</b>	<b>11,89%</b>
<b>Współczynnik CET1</b>	<b>8,21%</b>	<b>11,89%</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

<b>Wsółczynnik kapitałowy skonsolidowany</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN (dane przekształcone)</b>
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 815 190</b>	<b>2 764 598</b>
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	2 630 704	2 428 275
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	-368 907	76 789
Korekta związana z MSSF 9	327 139	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-1 653 504</b>	<b>-1 125 111</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-522 927	-658 793
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	21 801	35 366
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-257 832	-299 629
Korekta AVA	-10 038	0
Korekta o DTA	-239 536	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-645 525	-202 055
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>1 161 686</b>	<b>1 606 417</b>
	0	0
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>220 118</b>	<b>224 584</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	220 118	224 584
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>0</b>	<b>-29 930</b>
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>220 118</b>	<b>194 654</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>1 381 804</b>	<b>1 801 071</b>
	0	0
<b>Aktywa wazone ryzykiem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 223 967	5 312 675
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	195 375	118 112
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	843 063	968 336
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	449 320	559 177
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 901 717	12 569 459
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 441 192	3 890 465
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	336 438	260 927
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	173 794	284 513
<b>Razem aktywa wazone ryzykiem</b>	<b>12 695 607</b>	<b>12 129 557</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	14 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	3 580	3 712
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	159 823	317 671
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	493 897	589 841
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	498	726
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem</b>	<b>191 331</b>	<b>277 497</b>
	0	0
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem</b>	<b>12 886 938</b>	<b>12 407 054</b>
Ryzyka kredytowego	1 030 955	992 564
Ryzyka operacyjnego	93 117	76 984
Innych ryzyk	7 883	11 220
<b>Wsółczynnik kapitałowy</b>	<b>9,77%</b>	<b>13,33%</b>
<b>Wsółczynnik Tier1</b>	<b>8,21%</b>	<b>11,89%</b>
<b>Wsółczynnik CET1</b>	<b>8,21%</b>	<b>11,89%</b>

Poziomy osiągniętych współczynników TIER 1 oraz CAR przekroczyły jednocześnie minima wynikające z 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, które wynoszą odpowiednio: 4,5% dla CET1, 6% dla TIER1 oraz 8% dla CAR.

Poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR na poziomie Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „*Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności*”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 9,375% na poziomie CET1, 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym faktem, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

Poziomy osiągniętych współczynników TIER 1 oraz CAR przekroczyły jednocześnie minima wynikające z 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, które wynoszą odpowiednio: 4,5% dla CET1, 6% dla TIER1 oraz 8% dla CAR.

Poziom współczynników wypłacalności TIER1 oraz CAR na poziomie Idea Bank S.A. według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „*Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności*”, zgodnie z którym obowiązujące Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 9,375% na poziomie CET1, 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym faktem, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

W związku ze spoczywającym na Banku obowiązkiem wynikającym z Art. 11 ust. 2 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 ("CRR"), dotyczącego wypełniania przez Bank jako instytucję kontrolowaną przez dominującą finansową spółkę holdingową, w zakresie określonym i w sposób przewidziany w art. 18, obowiązków określonych w częściach od drugiej do czwartej oraz w części siódmej na podstawie skonsolidowanej sytuacji tej finansowej spółki holdingowej, Bank realizuje obowiązek sprawozdawczy w zakresie podania informacji o poziomie spełnienia wymogów kapitałowych przez Grupę Getin Holding.

Łączny współczynnik kapitałowy CAR Grupy Getin Holding, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami Rozporządzenia wyniósł na koniec czerwca 2018 r. 9,58%. Współczynnik kapitału podstawowego TIER1 wyniósł 8,84% , a współczynnik kapitału CET1 8,28%.

Poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR na poziomie Grupy Getin Holding. według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie powyżej minimalnych wymogów z 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.

## 7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Idea Bank

Spółki Grupy Kapitałowej prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy w oparciu o strategię wyznaczoną przez Bank. Ponadto w Idea Bank S.A. powołane zostały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi instytucji nadzorczych.

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

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

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

1. Poziom strategiczny - Strategia i Biznes Plan Idea Bank (aktualizowany co roku);
2. Poziom strategii i polityki zarządzania danym rodzajem ryzyka - Strategie i polityki zarządzania ryzykiem;
3. 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:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
4. Komitet Kredytowy Banku,
5. komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
6. komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
7. wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

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

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

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

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie spraw związanych z ryzykiem kredytowym. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielnie

podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

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

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

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

### **Procesy zarządzania ryzykiem**

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

Jako ryzyka istotne Grupa w 2018 roku uznawała następujące rodzaje ryzyka:

1. ryzyko kredytowe
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
3. ryzyko walutowe
4. ryzyko płynności
5. ryzyko kontrahenta
6. ryzyko koncentracji dużych zaangażowani

## **7.1 Ryzyko kredytowe**

### **Jakość portfela**

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

Na koniec czerwca 2018 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w wartości bilansowej brutto kredytów Banku wyniósł 11,4%. W porównaniu do 2017 roku wskaźnik ten wzrósł o 2,3 punktu procentowego.

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ (wg wartości bilansowej brutto) w portfelu Banku według stanu na koniec pierwszego półrocza 2018 roku oraz na koniec 2017 roku.

	30.06.2018	31.12.2017
Udział salda 90+	11,4%	9,1%

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec pierwszego półrocza 2018 roku wyniósł 48,4% i wzrósł o 11,1 p.p. w porównaniu do końca 2017 roku.

	30.06.2018	31.12.2017
Pokrycie salda 90+ odpisami	48,4%	37,3%



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30 czerwca 2018. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmoczony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Należności od klientów	Koszyk				POCI	30.06.2018 Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	14 873 840	663 467	0	0	0	15 537 307
Ekspozycje podlegające wzmocnionemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	621 821	0	0	0	621 821
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	2 636 801	2 704	0	2 639 505
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>14 873 840</b>	<b>1 285 288</b>	<b>2 636 801</b>	<b>2 704</b>	<b>0</b>	<b>18 798 633</b>
Odpis aktualizujący	-167 948	-171 289	-1 164 068	-835	0	-1 504 140
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>14 705 892</b>	<b>1 113 999</b>	<b>1 472 733</b>	<b>1 869</b>	<b>0</b>	<b>17 294 493</b>

Należności od banków	Koszyk				POCI	30.06.2018 Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	236 297	0	0	0	0	236 297
Ekspozycje podlegające wzmocnionemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>236 297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>236 297</b>
Odpis aktualizujący	-1 042	0	0	0	0	-1 042
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>235 255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>235 255</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego	Koszyk				POCI	30.06.2018 Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	75 255	0	0	0	0	75 255
Ekspozycje podlegające wzmocnionemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	10 208	0	0	0	10 208
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	2 025	0	0	2 025
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>75 255</b>	<b>10 208</b>	<b>2 025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87 488</b>
Odpis aktualizujący	-21	-109	-1 112	0	0	-1 242
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>75 234</b>	<b>10 099</b>	<b>913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>86 246</b>

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zarmotywowanym koszyku	Koszyk				POCI	30.06.2018 Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	6 552	0	0	0	0	6 552
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmocnionemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>6 552</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 552</b>
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>6 552</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 552</b>

Stan na 31.12.2017	Niezapłacone	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa jakość	Niższa jakość			
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN			
Należności od banków i instytucji finansowych	192 598	0	0	0	0	-751	191 847
Należności od klientów	14 269 014	936 524	194 798	120 126	1 517 877	-758 889	16 279 450
- kredyty inwestycyjne	3 119 163	304 300	86 273	46 248	566 078	-166 701	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 352 857	365 548	94 196	70 976	886 940	-532 058	4 238 459
- kredyty samochodowe	163 319	22 868	5 278	2 873	31 342	-25 545	200 135
- należności faktoringowe	399 902	0	0	0	30 774	-30 774	399 902
- skupione wierzytelności	7 233 313	243 808	9 051	29	2 743	-3 811	7 485 133
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	460	0	0	0	0	0	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	56 798	0	0	0	1 705	-1 014	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	163 288	0	0	0	0	0	163 288
Instrumenty finansowe	4 189 752	0	0	0	0	0	4 189 752
- Dostępne do sprzedaży	4 189 752	0	0	0	0	0	4 189 752
- emitowane przez banki centralne	541 977	0	0	0	0	0	541 977
- emitowane przez Skarb Państwa	3 647 775	0	0	0	0	0	3 647 775
<b>Razem</b>	<b>18 871 450</b>	<b>936 524</b>	<b>194 798</b>	<b>120 126</b>	<b>1 519 582</b>	<b>-760 654</b>	<b>20 881 826</b>

### **Utrata wartości ekspozycji kredytowych**

Sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe został przedstawiony w nocie 5.11.7.1 do niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

01.01.2018-30.06.2018 tys. PLN	Należności od banków				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					751
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					296
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 047	0	0	0	1 047
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>					
Dowiązanie/ rozwiązanie	97	0	0	0	97
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97</b>
Inne zmiany stanu rezerw*	-102	0	0	0	-102
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018	1 042	0	0	0	1 042

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-30.06.2018	Należności od klientów					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018						766 088
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						508 668
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	136 612	196 116	942 028	0		1 274 756
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:						
Dowiązanie/ rozwiązanie	29 376	22 515	52 061	835		104 787
Transfery	-15 176	-45 951	112 425	0		51 298
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	14 200	-23 436	164 486	835		156 085
Inne zmiany stanu rezerw*	-3 275	-1 391	57 554	0		52 888
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018	147 537	171 289	1 164 068	835		1 483 729

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-30.06.2018	Należności z tytułu leasingu finansowego					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018						1 014
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						72
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	11	19	1 056	0		1 086
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:						
Dowiązanie/ rozwiązanie	9	66	81	0		156
Transfery	1	24	-25	0		0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	10	90	56	0		156
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0		0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018	21	109	1 112	0		1 242

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-30.06.2018 tys. PLN	Zobowiązania warunkowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>8 099</b>
<b>Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9</b>					<b>13 029</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>14 321</b>	<b>4 847</b>	<b>1 960</b>	<b>0</b>	<b>21 128</b>
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>					
Dowiązanie/ rozwiązanie	-1 128	-1 585	-1 139	0	-3 852
Transfery	-258	-1 490	834	0	-914
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>-1 386</b>	<b>-3 075</b>	<b>-305</b>	<b>0</b>	<b>-4 766</b>
<b>Inne zmiany stanu rezerw*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>12 935</b>	<b>1 772</b>	<b>1 655</b>	<b>0</b>	<b>16 362</b>

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

## 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 Grupę 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 odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

### 7.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

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

- a) ustalanie oraz przestrzeganie limitu otwartych pozycji walutowych,
- b) sporządzanie zestawienia pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz pozycji całkowitej,
- c) 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.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

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

Stan na 30.06.2018	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa należności od Banku Centralnego	191 924	64 955	0	0	0	0	0	256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	159 923	24 397	0	0	25 437	25 498	0	235 255
Należności od klientów	14 342 812	2 886 458	0	0	17 462	170	0	17 246 902
Należności z tytułu leasingu finansowego	86 234	0	12	0	0	0	0	86 246
Lokacyjne instrumenty finansowe	4 176 453	0	0	0	45 214	0	0	4 221 667
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	340 113	0	0	0	0	4 593	0	344 706
Pozostałe	1 478 717	2 216	0	0	0	760	0	1 481 693
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>20 776 176</b>	<b>2 978 026</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>88 113</b>	<b>31 021</b>	<b>0</b>	<b>23 873 348</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	308 140	42 282	0	0	0	813	0	351 235
Zobowiązania wobec klientów	18 936 552	88 163	0	0	27 883	14 150	0	19 066 748
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	522 959	0	0	0	0	0	0	522 959
Rezerwy	33 619	0	0	0	0	0	0	33 619
Pozostałe	2 043 937	9 803	0	0	0	760	0	2 054 500
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 845 207</b>	<b>140 248</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 883</b>	<b>15 723</b>	<b>0</b>	<b>22 029 061</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>1 844 287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 844 287</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>23 689 494</b>	<b>140 248</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 883</b>	<b>15 723</b>	<b>0</b>	<b>23 873 348</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-2 913 318</b>	<b>2 837 778</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>60 230</b>	<b>15 298</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	2 987 346	0	0	0	0	0	0	2 987 346
Pasywa	260 417	2 789 860	0	0	0	0	0	3 050 277
<b>LUKA</b>	<b>-186 389</b>	<b>47 918</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>60 230</b>	<b>15 298</b>	<b>0</b>	<b>-62 931</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Stan na 31.12.2017 (dane przekształcone)	Waluta (w tys. PLN)						Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	
<b>AKTYWA</b>							
Kasa należności od Banku Centralnego	59 672	78 389	0	0	0	0	0 138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	76 793	70 496	0	0	26 333	18 225	0 191 847
Należności od klientów	14 404 899	2 449 338	0	0	10 237	151	0 16 864 625
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 477	0	12	0	0	0	0 57 489
Pozostałe pożyczki i należności	161 492	0	0	0	1 796	0	0 163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	0	0	0	0	0	0 4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	392 273	0	0	0	4 281	0	0 396 554
Pozostałe	1 748 202	0	0	0	0	0	0 1 748 202
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 169 212</b>	<b>2 598 223</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>42 647</b>	<b>18 376</b>	<b>0 23 828 470</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	694 016	73 094	0	0	0	807	0 767 917
Zobowiązania w obec klientów	17 380 439	91 362	0	0	26 115	10 199	0 17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	521 869	0	0	0	0	0	0 521 869
Rezerwy	10 535	0	0	0	0	0	0 10 535
Pozostałe	2 440 255	4 111	0	0	0	0	0 2 444 366
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 047 114</b>	<b>168 567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 115</b>	<b>11 006</b>	<b>0 21 252 802</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>2 575 668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 2 575 668</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>23 622 782</b>	<b>168 567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 115</b>	<b>11 006</b>	<b>0 23 828 470</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-2 453 570</b>	<b>2 429 657</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>16 532</b>	<b>7 370</b>	<b>0 0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>							
Aktywa	2 552 790	0	0	0	0	0	0 2 552 790
Pasywa	250 000	2 241 609	0	0	0	0	0 2 491 609
<b>LUKA</b>	<b>-150 779</b>	<b>188 047</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>16 532</b>	<b>7 370</b>	<b>0 61 181</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 104 stanowią jego integralną część



## 7.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Grupy. W 2018 roku Grupa prowadziła działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Grupa definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

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

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

#### Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

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

#### Ryzyko bazowe

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

#### Ryzyko opcji klienta

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

#### Ryzyko krzywej dochodowości

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 30.06.2018 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
<b>Aktywa:</b>	<b>11 286 451</b>	<b>4 439 825</b>	<b>1 060 917</b>	<b>802 114</b>	<b>218 068</b>	<b>6 065 972</b>	<b>23 873 348</b>
Kasa należności od Banku Centralnego	141 717	0	0	0	0	115 162	256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	162 123	0	0	0	0	73 132	235 255
Należności od klientów	7 718 781	4 411 976	377 021	727 272	218 068	3 793 783	17 246 902
Należności z tytułu leasingu finansowego	86 246	0	0	0	0	0	86 246
Lokacyjne instrumenty finansowe	3 153 552	27 349	681 646	70 252	0	288 868	4 221 667
Pozostałe	24 032	500	2 250	4 590	0	1 795 027	1 826 399
<b>Zobowiązania:</b>	<b>3 001 100</b>	<b>8 671 035</b>	<b>6 892 565</b>	<b>775 543</b>	<b>300 029</b>	<b>2 388 788</b>	<b>22 029 061</b>
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	6 702	156	4 643	0	0	339 734	351 235
Zobowiązania w obec klientów	2 828 366	8 365 434	6 797 418	775 483	300 029	17	19 066 748
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	127 218	305 408	90 333	0	0	0	522 959
Pozostałe	38 814	38	170	60	0	2 049 037	2 088 119
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 844 287</b>	<b>1 844 287</b>
<b>Pasywa</b>	<b>3 001 100</b>	<b>8 671 035</b>	<b>6 892 565</b>	<b>775 543</b>	<b>300 029</b>	<b>4 233 075</b>	<b>23 873 348</b>
<b>Luka</b>	<b>8 285 351</b>	<b>-4 231 210</b>	<b>-5 831 647</b>	<b>26 571</b>	<b>-81 961</b>	<b>1 832 897</b>	<b>0</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	461 662	2 225 284	250 000	50 400	0	0	2 987 346
Zobowiązania	471 053	2 266 468	302 339	0	0	0	3 039 860
<b>Luka</b>	<b>-9 391</b>	<b>-41 184</b>	<b>-52 339</b>	<b>50 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52 514</b>
<b>Luka razem</b>	<b>8 275 960</b>	<b>-4 272 394</b>	<b>-5 883 986</b>	<b>76 971</b>	<b>-81 961</b>	<b>1 832 897</b>	<b>-52 514</b>

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017 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
<b>Aktywa:</b>	<b>12 659 935</b>	<b>4 876 773</b>	<b>949 738</b>	<b>1 888 648</b>	<b>190 602</b>	<b>3 262 774</b>	<b>23 828 470</b>
Kasa należności od Banku Centralnego	6 380	0	0	0	0	131 681	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	158 982	3 210	0	0	0	29 655	191 847
Należności od klientów	8 697 832	4 825 881	401 493	1 847 495	190 602	901 321	16 864 625
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	0	0	0	0	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	45 924	46 235	30 341	40 789	0	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 656 161	0	515 320	0	0	96 923	4 268 404
Pozostałe	37 166	1 448	2 584	364	0	2 103 194	2 144 756
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 173 081</b>	<b>7 608 628</b>	<b>2 887 201</b>	<b>1 911 063</b>	<b>257 970</b>	<b>2 414 859</b>	<b>21 252 802</b>
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	525 008	0	242 909	0	0	0	767 917
Zobowiązania w obec klientów	5 496 762	7 303 297	2 548 781	1 901 288	257 970	17	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	111 993	305 072	95 232	9 572	0	0	521 869
Pozostałe	39 318	260	278	203	0	2 414 842	2 454 901
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	2 575 668	2 575 668
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 575 668</b>	<b>2 575 668</b>
<b>Pasywa</b>	<b>6 173 081</b>	<b>7 608 628</b>	<b>2 887 201</b>	<b>1 911 063</b>	<b>257 970</b>	<b>4 990 527</b>	<b>23 828 470</b>
<b>Luka</b>	<b>6 486 854</b>	<b>-2 731 855</b>	<b>-1 937 463</b>	<b>-22 414</b>	<b>-67 368</b>	<b>-1 727 753</b>	<b>0</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	0	0	0	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	0	250 000	0	0	2 491 609
<b>Luka</b>	<b>11 589</b>	<b>49 592</b>	<b>250 000</b>	<b>-250 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61 181</b>
<b>Luka razem</b>	<b>6 498 443</b>	<b>-2 682 263</b>	<b>-1 687 463</b>	<b>-272 414</b>	<b>-67 368</b>	<b>-1 727 753</b>	<b>61 181</b>

### 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 Grupy 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 Grupy 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, Grupa koncentruje się głównie na:

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

Grupa 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 Grupa wykorzystuje między innymi następujące miary ryzyka płynności oraz analizy:

- a) nadzorcze normy płynności,
- b) 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,
- c) wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

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

Poniżej zaprezentowano nadzorcze i wewnętrzne miary płynności Banku:

			Limit	30.06.2018	31.12.2017
<b>Nadzorcze miary płynności</b>					
1	M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0	1 883 009,73	1 986 661,00
2	M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej (A1 + A2) / B5)	1,00	2,06	2,03
3	M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami w własnymi (B1 / A5)	1,00	1,20	1,19
4	M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami w własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,12	1,13
5		LCR	100,00	161,9	110,68
6		NSFR	100,00	133,8	134,53
<b>Wewnętrzne miary płynności</b>					
1		Wskaźnik aktywów płynnych (średnia 10-dniowa) [%]	min 15,00	15,25	16,03
2		Wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej	min 1,20	1,34	1,34
3		Wskaźnik płynności krótkoterminowej	min 1,30	3,00	1,56
4		Wskaźnik płynności średnioterminowej	min 1,20	3,00	1,38
5		Wskaźnik płynności strukturalnej	min 1,10	2,38	2,12

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy**  
**zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Grupy na dzień 30.2018 oraz 12.2017 według urealnionych terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 30.06.2018

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	256 879	0	0	256 879	0	0	0	0	256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	201 176	0	10 857	212 033	23 204	0	23 204	18	235 255
Pochodne instrumenty zabezpieczające	43	66	1 017	1 127	2 245	841	3 086	0	4 213
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	380	577	13 097	14 054	19 604	13 356	32 960	0	47 014
Należności od klientów	1 697 464	926 833	3 813 314	6 437 611	6 950 990	3 858 300	10 809 291	0	17 246 902
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 907	3 296	13 946	25 149	61 097	0	61 097	0	86 246
Lokacyjne instrumenty finansowe	3 502 788	0	77 517	3 580 305	406 392	219 507	625 899	15 463	4 221 667
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	344 706	344 706
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	537 987	537 987
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	151 844	151 844
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	47 098	47 098
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	1 212	1 212
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	388 132	388 132
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	2 020	2 020
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	386 112	386 112
Inne aktywa	35 407	8 260	25 688	69 355	197 206	0	197 206	37 632	304 193
<b>Razem aktywa:</b>	<b>5 702 044</b>	<b>939 033</b>	<b>3 955 436</b>	<b>10 596 513</b>	<b>7 660 737</b>	<b>4 092 005</b>	<b>11 752 743</b>	<b>1 524 092</b>	<b>23 873 348</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	264 665	332 655	73 389	670 709	-319 474	0	-319 474	0	351 235
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	1 058	327	578	1 963	4 064	0	4 064	0	6 027
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 335	3 190	5 659	19 183	39 687	0	39 687	0	58 870
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	50 317	95 170	393 082	538 569	788 902	279 617	1 068 519	0	1 607 088
Zobowiązania wobec klientów	632 659	475 825	1 034 758	2 143 242	2 252 296	14 671 193	16 923 489	17	19 066 748
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	5 236	98	5 334	475 233	42 392	517 625	0	522 959
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	122	0	0	122	0	0	0	0	122
Pozostałe zobowiązania	263 523	57 810	7 667	329 000	51 587	438	52 025	1 130	382 155
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	238	238
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	33 619	33 619
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>1 222 679</b>	<b>970 212</b>	<b>1 515 230</b>	<b>3 708 121</b>	<b>3 292 296</b>	<b>14 993 640</b>	<b>18 285 936</b>	<b>35 004</b>	<b>22 029 061</b>
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Razem pasywa</b>	<b>1 222 679</b>	<b>970 212</b>	<b>1 515 230</b>	<b>3 708 121</b>	<b>3 292 296</b>	<b>14 993 640</b>	<b>18 285 936</b>	<b>35 004</b>	<b>22 029 061</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>4 479 365</b>	<b>-31 179</b>	<b>2 440 206</b>	<b>6 888 392</b>	<b>4 368 442</b>	<b>-10 901 634</b>	<b>-6 533 193</b>	<b>1 489 088</b>	<b>1 844 287</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy**  
**zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Stan na 31.12.2017

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	-637 001	24 557	12 980	-599 463	9 673	1 414	11 087	732 818	144 441
Należności od banków i instytucji finansowych	132 202	489	2 255	134 947	49 038	7 862	56 900	0	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 935	22 855	25 790	37 804	0	37 804	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę	239	3 493	22 676	26 408	39 263	12 290	51 553	0	77 961
Należności od klientów	1 186 433	753 970	4 142 116	6 082 519	7 512 722	3 266 621	10 779 343	0	16 861 862
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 717	2 497	9 866	19 080	38 409	0	38 409	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	107 560	107 560	55 728	0	55 728	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 747 048	0	0	3 747 048	181 044	340 312	521 356	0	4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	396 554	396 554
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	673 397	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	143 884	143 884
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	51 086	51 086
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	1 487	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	284 255	284 255
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	1 220	1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	283 035	283 035
Inne aktywa	0	0	0	0	0	0	0	452 538	452 538
<b>Razem aktywa:</b>	<b>4 435 639</b>	<b>787 942</b>	<b>4 320 308</b>	<b>9 543 888</b>	<b>7 923 681</b>	<b>3 628 499</b>	<b>11 552 180</b>	<b>3 020 274</b>	<b>23 832 087</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania w obec Banku Centralnego									
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	635 153	18 351	105 399	758 904	7 919	1 094	9 013	0	767 917
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę	0	0	0	0	0	0	0	5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę	156 437	86 320	44 994	287 751	1 670 761	31 101	1 701 862	0	1 989 613
Zobowiązania w obec klientów	1 376 612	759 600	395 935	2 532 147	14 702 293	273 675	14 975 968	0	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	478 970	42 899	521 869	0	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	85	0	0	85	0	0	0	0	85
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	446 297	446 297
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	233	233
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	10 535	10 535
Zobowiązania pozabilansowe	601 977	395	8 007	610 378	76 124	16 835	92 959	0	703 337
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>2 770 264</b>	<b>864 666</b>	<b>554 335</b>	<b>4 189 265</b>	<b>16 936 067</b>	<b>365 604</b>	<b>17 301 671</b>	<b>462 440</b>	<b>21 953 376</b>
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 617 583</b>	<b>2 617 583</b>
<b>Razem pasywa</b>	<b>2 770 264</b>	<b>864 666</b>	<b>554 335</b>	<b>4 189 265</b>	<b>16 936 067</b>	<b>365 604</b>	<b>17 301 671</b>	<b>3 080 023</b>	<b>24 570 959</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>1 665 375</b>	<b>-76 725</b>	<b>3 765 973</b>	<b>5 354 623</b>	<b>-9 012 386</b>	<b>3 262 895</b>	<b>-5 749 491</b>	<b>-59 749</b>	<b>-738 872</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 104 stanowią jego integralną część

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

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

Pozycje, które podlegają urealnieniu:

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

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

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



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

Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych 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 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 oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej

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

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

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

Pozycja skupione wierzytelności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółce Idea Getin Leasing S.A. Dla potrzeb limitów koncentracji zaliczki traktowane są jako zaliczki wypłacone dla poszczególnych leasingobiorców i są wyłączone z limitów koncentracji spółek leasingowych i grupy kapitałowej, w skład której wchodzi te spółki.

#### 7.2.6 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 ciągle 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. 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 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 DRY 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 informację 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.

Ponadto wdrożone w Banku regulacje odnoszące się do Systemu Kontroli Wewnętrznej wymagane przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi wzmocniły i usprawniły obszar Funkcji kontroli w szczególności poprzez:

1. formalne wyodrębnienie i usankcjonowanie w Banku III linii obrony, tj.:
- I linia obrony: wszystkie komórki organizacyjne zajmujące się sprzedażą, a także realizujące zadania operacyjne, w których przeprowadzane jest przez kierującego komórką organizacyjną cykliczne testowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - II linia obrony: niezależne komórki organizacyjne Banku kontrolujące realizację działań na I linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności,
  - III linia obrony: działalność komórki audytu wewnętrznego.

2. Wyodrębnienie w strukturze Banku Zespołu dedykowanego do zadań związanych z kontrolą w ramach I i II linii obrony, do którego zadań należy między innymi:
  - utrzymywanie matrycy funkcji kontroli,
  - bieżąca analiza funkcjonujących i nowopowstających procesów w Banku pod kątem wyznaczania mechanizmów kontrolnych,
  - analiza wyników przeprowadzonych testów przez II linię obrony,
  - wydawanie rekomendacji mających na celu eliminację zidentyfikowanych nieprawidłowości i/lub analizę oraz wprowadzenie zmian do procesu mając na celu ograniczanie ryzyka (we współpracy z komórkami organizacyjnymi wskazanymi w ramach II linii obrony),
  - raportowanie do Zarządu Banku podsumowania w zakresie funkcjonowania i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych, w tym statusów planów naprawczych,
  - sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem obowiązków związanych z kontrolą przeprowadzaną w ramach I linii obrony przez dedykowane komórki organizacyjne.
3. Zdefiniowanie i zatwierdzenie przez Zarząd Banku listy procesów istotnych.
4. Wskazanie Komórek organizacyjnych w ramach II linii obrony, które dla procesów uznanych w Banku za istotne dokonują od I kwartału 2018r. niezależnego testowania kluczowych mechanizmów kontrolnych.
5. Zdefiniowanie zasad postępowania w przypadku zidentyfikowania nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.
6. Określenie zasad raportowania zidentyfikowanych nieprawidłowości.
7. Wdrożenie w wersji produkcyjnej narzędzia służącego do raportowania wyników kontroli (przeprowadzanych w ramach Funkcji kontroli).

### 7.3 Pozostałe ryzyka

Procesy zarządzania pozostałymi ryzykami w Grupie nie uległy istotnym zmianom w stosunku do 2017 roku, dlatego nie zostały zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

## 8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

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

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

Pozostałe obejmuje przychody i koszty Grupy, które ze względu na swój charakter nie mogą być przyporządkowane do żadnego z powyższych czterech segmentów działalności Grupy, w tym między innymi z działalności faktoringowej (Idea Money S.A., Property Solutions FIZAN, LC Corp Sky Tower S.A., Development System S.A., Idea Investment sarl, Idea SPV).

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

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 w podziale na segmenty:

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy**  
**zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

01.01.2018-30.06.2018	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>509 228</b>	<b>397</b>	<b>4 757</b>	<b>8 026</b>	<b>5 756</b>	<b>528 164</b>
zewnątrzne	517 608	10 077	4 757	(4 278)	0	528 164
wewnętrzne	(8 380)	(9 680)	0	12 304	5 756	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(227 045)</b>	<b>(70)</b>	<b>(3 010)</b>	<b>(583)</b>	<b>9 085</b>	<b>(221 623)</b>
zewnątrzne	(226 941)	(70)	751	4 637	0	(221 623)
wewnętrzne	(104)	0	(3 761)	(5 220)	9 085	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>282 183</b>	<b>327</b>	<b>1 747</b>	<b>7 443</b>	<b>14 841</b>	<b>306 541</b>
zewnątrzny	290 667	10 007	5 508	359	0	306 541
wewnętrzny	(8 484)	(9 680)	(3 761)	7 084	14 841	0
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>126 301</b>	<b>30 967</b>	<b>1 835</b>	<b>184</b>	<b>36 195</b>	<b>195 482</b>
zewnątrzne	115 947	13 961	2 405	52 815	0	185 128
wewnętrzne	0	17 006	(570)	(52 631)	36 195	0
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(328 030)</b>	<b>(9 107)</b>	<b>(83)</b>	<b>(330)</b>	<b>(2 012)</b>	<b>(339 562)</b>
zewnątrzne	(481 935)	(8 876)	(83)	1 727	0	(489 167)
wewnętrzne	4 300	(231)	0	(2 057)	(2 012)	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(201 729)</b>	<b>21 860</b>	<b>1 752</b>	<b>(146)</b>	<b>34 183</b>	<b>(144 080)</b>
zewnątrzny	(206 029)	5 072	2 322	54 542	0	(144 093)
wewnętrzny	4 300	16 775	(570)	(54 688)	34 183	0
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>86 705</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(79 781)</b>	<b>6 924</b>
zewnątrzne	6 705	0	0	219	0	6 924
wewnętrzne	80 000	0	0	(219)	(79 781)	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>	<b>1 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 505)</b>	<b>2 505</b>	<b>1 775</b>
zewnątrzny	1 775	0	0	0	0	1 775
wewnętrzny	0	0	0	(2 505)	2 505	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>21 877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 877</b>
zewnątrzny	21 877	0	0	0	0	21 877
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>6 108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 641</b>	<b>131</b>	<b>9 880</b>
zewnątrzny	6 108	0	0	3 772	0	9 880
wewnętrzny	0	0	0	(131)	131	0
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 103</b>	<b>204</b>	<b>764</b>	<b>1 770</b>	<b>21 441</b>	<b>26 282</b>
zewnątrzne	2 094	204	764	23 220	0	26 282
wewnętrzne	9	0	0	(21 450)	21 441	0
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(82 108)</b>	<b>(2 659)</b>	<b>(221)</b>	<b>(2 306)</b>	<b>(143 195)</b>	<b>(230 489)</b>
zewnątrzne	(82 108)	(2 659)	(221)	(145 501)	0	(230 489)
wewnętrzne	0	0	0	143 195	(143 195)	0
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>36 460</b>	<b>(2 455)</b>	<b>543</b>	<b>600</b>	<b>(198 899)</b>	<b>(163 751)</b>
zewnątrzne	(43 549)	(2 455)	543	(118 290)	0	(163 751)
wewnętrzne	80 009	0	0	118 890	(198 899)	0
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>(110 181)</b>	<b>0</b>	<b>(156)</b>	<b>0</b>	<b>(48 517)</b>	<b>(158 854)</b>
zewnątrzny	(111 596)	0	(156)	(47 102)	0	(158 854)
wewnętrzny	1 415	0	0	47 102	(48 517)	0
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(197 417)</b>	<b>(33 128)</b>	<b>(2 681)</b>	<b>(5 922)</b>	<b>(17 685)</b>	<b>(256 833)</b>
zewnątrzne	(197 417)	(33 128)	(2 681)	(23 607)	0	(256 833)
wewnętrzne	0	0	0	17 685	(17 685)	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(190 684)</b>	<b>(13 396)</b>	<b>1 205</b>	<b>1 975</b>	<b>(216 077)</b>	<b>(416 977)</b>
zewnątrzny	(267 924)	(20 491)	5 536	(134 098)	0	(416 977)
wewnętrzny	77 240	7 095	(4 331)	136 073	(216 077)	0
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 632</b>	<b>11 632</b>
zewnątrzny	0	0	25 685	(14 053)	0	11 632
wewnętrzny	0	0	(25 685)	14 053	11 632	0
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(190 684)</b>	<b>(13 396)</b>	<b>1 205</b>	<b>1 975</b>	<b>(204 445)</b>	<b>(405 345)</b>
zewnątrzny	(267 924)	(20 491)	31 221	(148 151)	0	(405 345)
wewnętrzny	77 240	7 095	(30 016)	150 126	(204 445)	0
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>35 233</b>	<b>2 584</b>	<b>(414)</b>	<b>0</b>	<b>(11 413)</b>	<b>25 990</b>
zewnątrzny	35 233	1 112	(1 561)	(8 794)	0	25 990
wewnętrzny	0	1 472	1 147	8 794	(11 413)	0
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>(155 451)</b>	<b>(10 812)</b>	<b>791</b>	<b>1 975</b>	<b>(215 858)</b>	<b>(379 355)</b>
zewnątrzny	(232 691)	(19 379)	29 660	(156 945)	0	(379 355)
wewnętrzny	77 240	8 567	(28 869)	158 920	(215 858)	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 104 stanowią jego integralną część

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy**  
**zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)**

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2017 w podziale na segmenty:

01.01.2017-30.06.2017	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
(niebadane dane przekształcone)						
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>506 060</b>	<b>589</b>	<b>122 281</b>	<b>13 565</b>	<b>-46 161</b>	<b>596 334</b>
zewnątrzne	405 570	10 158	122 281	31 362	0	569 371
wewnętrzne	100 490	-9 569	0	-17 797	-46 161	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-188 904</b>	<b>-53</b>	<b>-97 902</b>	<b>-459</b>	<b>101 381</b>	<b>-185 937</b>
zewnątrzne	-188 743	-53	-2 690	5 549	0	-185 937
wewnętrzne	-161	0	-95 212	-6 008	101 381	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>317 156</b>	<b>536</b>	<b>24 379</b>	<b>13 106</b>	<b>55 220</b>	<b>410 397</b>
zewnątrzny	216 827	10 105	119 591	36 911	0	383 434
wewnętrzny	100 329	-9 569	-95 212	-23 805	55 220	26 963
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>166 855</b>	<b>77 182</b>	<b>39 105</b>	<b>180</b>	<b>-7 250</b>	<b>276 072</b>
zewnątrzne	166 855	21 800	38 191	45 291	0	255 492
wewnętrzne	0	55 382	914	-45 111	-7 250	3 935
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-102 945</b>	<b>-21 523</b>	<b>-117</b>	<b>-512</b>	<b>4 690</b>	<b>-120 407</b>
zewnątrzne	-45 719	-21 315	-117	-5 598	0	-72 749
wewnętrzne	-8 917	-208	0	5 086	4 690	651
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>63 910</b>	<b>55 659</b>	<b>38 988</b>	<b>-332</b>	<b>-2 560</b>	<b>155 665</b>
zewnątrzny	121 136	485	38 074	39 693	0	199 388
wewnętrzny	-8 917	55 174	914	-40 025	-2 560	4 586
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>26 536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 967</b>	<b>7 569</b>
zewnątrzne	6 496	0	0	1 073	0	7 569
wewnętrzne	20 040	0	0	-1 073	-18 967	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>	<b>-16 064</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-16 064</b>
zewnątrzny	-16 064	0	0	-5 212	0	-21 276
wewnętrzny	0	0	0	5 212	0	5 212
<b>Wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>103</b>
zewnątrzny	103	0	0	0	0	103
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>4 870</b>	<b>0</b>	<b>547</b>	<b>0</b>	<b>197</b>	<b>5 614</b>
zewnątrzny	4 870	0	547	197	0	5 614
wewnętrzny	0	0	0	-197	197	0
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 489</b>	<b>343</b>	<b>5 947</b>	<b>1 911</b>	<b>-4 527</b>	<b>5 163</b>
zewnątrzne	1 351	343	5 940	1 964	0	9 598
wewnętrzne	138	0	7	-53	-4 527	-4 435
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-6 527</b>	<b>-5 669</b>	<b>-5 003</b>	<b>-1 857</b>	<b>-1 116</b>	<b>-20 172</b>
zewnątrzne	-6 527	-5 669	-5 003	-3 666	0	-20 865
wewnętrzne	0	0	0	1 809	-1 116	693
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>10 407</b>	<b>-5 326</b>	<b>1 491</b>	<b>54</b>	<b>-24 413</b>	<b>-17 787</b>
zewnątrzne	-9 771	-5 313	1 484	-5 644	0	-19 244
wewnętrzne	20 178	0	7	5 698	-24 413	1 470
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>-122 266</b>	<b>0</b>	<b>-15 884</b>	<b>0</b>	<b>-6 432</b>	<b>-144 582</b>
zewnątrzny	-118 745	0	-15 884	-9 953	0	-133 896
wewnętrzny	-3 521	0	0	9 953	-6 432	0
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-191 435</b>	<b>-40 692</b>	<b>-35 187</b>	<b>-5 991</b>	<b>-16 913</b>	<b>-290 218</b>
zewnątrzne	-191 435	-40 692	-35 187	-28 022	285	-295 051
wewnętrzne	0	0	0	22 031	-17 198	4 833
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>77 772</b>	<b>10 177</b>	<b>13 787</b>	<b>6 837</b>	<b>4 902</b>	<b>113 475</b>
zewnątrzny	18 012	-35 415	108 078	32 985	285	117 973
wewnętrzny	108 069	45 605	-94 291	-26 148	4 617	10 889
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzys</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 708</b>	<b>0</b>	<b>7 178</b>	<b>21 886</b>
zewnątrzny	0	0	14 708	11 017	0	25 725
wewnętrzny	0	0	0	-11 017	7 178	-3 839
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>77 772</b>	<b>10 177</b>	<b>28 495</b>	<b>6 837</b>	<b>12 080</b>	<b>135 361</b>
zewnątrzny	18 012	-35 415	122 786	44 002	285	117 973
wewnętrzny	108 069	45 605	-94 291	-37 165	11 795	10 889
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-20 177</b>	<b>-1 996</b>	<b>-2 748</b>	<b>-3 297</b>	<b>-9 747</b>	<b>-37 965</b>
zewnątrzny	-20 177	286	-3 095	-6 061	0	117 973
wewnętrzny	0	-2 282	347	2 764	-9 747	10 889
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>57 595</b>	<b>8 181</b>	<b>25 747</b>	<b>3 540</b>	<b>2 333</b>	<b>97 396</b>
zewnątrzny	-2 165	-35 129	119 690	37 941	285	117 973
wewnętrzny	108 069	43 323	-93 943	-34 401	2 048	10 889

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 104 stanowią jego integralną część

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.06.2018 oraz 31.12.2017:

Aktywa segmentu	30.06.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Bankowość	24 462 835	24 199 902
Pośrednictwo finansowe	103 379	133 394
Leasing	186 731	141 164
Pozostałe	3 097 722	3 342 675
Korekty	-3 977 319	-3 988 665
<b>Razem</b>	<b>23 873 348</b>	<b>23 828 470</b>

## 9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	475 034	546 574
- Przychody z tytułu lokat w innych bankach	9 986	3 930
- Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	303 181	391 798
- Odsetki - leasing finansowy	159 638	108 214
- Odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 785	4 366
- Pozostałe odsetki	444	38 266
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	25 392	24 048
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 738	25 712
<b>Razem</b>	<b>528 164</b>	<b>596 334</b>

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	1 167	688
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	204 734	167 612
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	14 290	11 505
Odsetki - leasing finansowy	60	32
Odsetki od zaciągniętych kredytów	544	3 845
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	828	2 255
<b>Razem</b>	<b>221 623</b>	<b>185 937</b>

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

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	39 398	45 441
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	58 892	130 602
Z tytułu leasingu finansowego	134	13 095
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	19 767	20 282
Przychody z tytułu usług faktoringowych	43 857	45 094
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	21 302	14 230
Pozostałe	12 132	7 328
<b>Razem</b>	<b>195 482</b>	<b>276 072</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 273	7 641
Z tytułu kredytów i pożyczek	41	417
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	314 837	99 791
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	141 411	38 633
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	126 535	9 676
Z tytułu leasingu finansowego	0	0
Koszty z tyt. usług księgowych	3 797	4 567
Koszty z tyt. usług faktoringowych	3 391	3 739
Pozostałe	9 223	4 252
<b>Razem</b>	<b>339 562</b>	<b>120 407</b>

## 11. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane )
	tys. PLN	tys. PLN
Instrumenty pochodne	-39 517	40 898
Depozyty - produkty strukturyzowane	41 292	-56 962
<b>Razem</b>	<b>1 775</b>	<b>-16 064</b>

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane )
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne instrumenty finansowe	21 877	103
<b>Razem</b>	<b>21 877</b>	<b>103</b>



## 12. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z czynszów	842	686
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	0	367
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 452	1 178
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	378	232
Przychody z działalności leasingowej	405	1 967
Rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	23 205	733
<b>Razem</b>	<b>26 282</b>	<b>5 163</b>

Inne koszty operacyjne	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	393	1 147
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	169	202
Windykacja i monitoring należności kredytowych	7 237	5 094
Odpisy na należności nieściągalne	2 972	5 340
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 148	276
Rezerwy na zobowiązania	0	1 743
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów*, w tym:	201 076	0
- odpis z tytułu utraty wartości Tax Care S.A.	143 500	0
Koszty rezerwy na potencjalne roszczenia**	14 567	0
Pozostałe koszty	1 927	6 370
<b>Razem</b>	<b>230 489</b>	<b>20 172</b>

\* Pozycja odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów obejmuje koszty z tytułu utraty wartości spółki Tax Care S.A. w kwocie 143,5 mln zł (szczegóły w nocie 23), koszty z tytułu odpisu aktualizującego należności spółki od spółki GetBack S.A. i podmiotów z nią powiązanych w kwocie 46,5 mln zł (szczegóły w nocie 5.8)

\*\* Pozycja Koszty rezerwy na potencjalne roszczenia obejmuje koszt utworzenia rezerwy na potencjalne roszczenia związane z zaangażowaniem Banku w proces oferowania obligacji spółki GetBack S.A. w kwocie 14 mln zł (szczegóły w nocie 5.8)

### 13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	101 673	125 275
Zużycie materiałów i energii	4 536	6 633
Usługi obce, w tym:	63 962	79 456
- marketing, reprezentacja i reklama	8 758	13 018
- usługi IT	9 861	9 557
- wynajem i dzierżawa	29 099	33 403
- usługi ochrony i cash processingu	2 969	2 350
- koszty obsługi, napraw i remontów	1 518	1 610
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	4 438	5 474
- usługi prawne	753	743
- usługi doradcze	2 290	6 208
- ubezpieczenia	924	1 067
- inne usługi obce	3 352	6 026
Pozostałe koszty rzeczowe	882	1 596
Podatki i opłaty	5 370	5 084
Podatek od aktywów	32 671	30 719
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	24 999	18 355
Amortyzacja	21 451	22 050
Inne	1 289	1 050
<b>Razem</b>	<b>256 833</b>	<b>290 218</b>

\* Kwota uwzględnia 6,6 mln zł rezerwy na koszty opłaty BFG na Fundusz Przemysłowej Restrukturyzacji zgodnie z KIMSF 21 „Opłaty publiczne”.

## 14. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2018-30.06.2018	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności							
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	166 701	532 058	25 545	3 811	37 973	766 088	751	1 014	0	8 099	0	775 952
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	177 190	299 746	14 782	441	16 509	508 668	296	72	565	13 029	1 466	524 096
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)	343 891	831 804	40 327	4 252	54 482	1 274 756	1 047	1 086	565	21 128	1 466	1 300 048
Utworzenie	76 901	255 379	5 391	1 853	39 438	378 962	138	156	7 560	12 418	540	399 774
Rozwiązanie	-58 917	-157 094	-5 231	-1 635	0	-222 877	-41	0	0	-17 184	-818	-240 920
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	17 984	98 285	160	218	39 438	156 085	97	156	7 560	-4 766	-278	158 854
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-6 765	-6 765	0	0	0	0	0	-6 765
Inne zwiększenia*	27 244	42 506	1 782	87	0	71 619	1	0	0	0	0	71 620
Inne zmniejszenia*	-4 098	-7 526	-331	-11	0	-11 966	-103	0	0	0	0	-12 069
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018	385 021	965 069	41 938	4 546	87 155	1 483 729	1 042	1 242	8 125	16 362	1 188	1 511 688

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

01.01.2017-30.06.2017 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	103 421	355 958	25 975	5 945	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413
Utworzenie	90 851	306 049	16 507	13 180	9 953	438 218	468	14 206	4 748	457 640
Rozwiązanie	-61 499	-226 104	-13 712	-11 280	0	-312 595	-427	0	-36	-313 058
Wycena skupionych w wierzytelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	29 352	79 945	2 795	1 900	9 953	125 623	41	14 206	4 712	144 582
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	-251	0	0	0	-5 206	-5 457	0	0	0	-5 457
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2017	132 522	435 903	28 770	7 845	23 901	652 254	770	184 814	7 700	845 538

## 15. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 6 miesięcy zakończone dnia 30.06.2018 roku i 30.06.2017 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-405 345</b>	<b>135 361</b>
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	12 884	5 173
Bieżące obciążenie podatkowe	17 439	5 631
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-4 555	-458
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-38 874	32 792
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-48 874	32 792
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>-25 990</b>	<b>37 965</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		<b>0</b>
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	208	5 715
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	208	5 715
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-447	5 715
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	-272	0
Inne	927	0
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>208</b>	<b>5 715</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym</b>	<b>-25 782</b>	<b>43 680</b>
<b>Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności</b>	<b>-405 345</b>	<b>135 361</b>
- dla stawki 19%	-262 468	85 487
- dla stawki 29%*	6 753	35 729
- nieopodatkowane**	-149 630	14 145
Podatek w g stawki 19%	-49 869	16 243
Podatek w g stawki 29%	1 958	10 361
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-35 844	-3 411
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	50 576	10 903
Nieujęte straty podatkowe	5 822	451
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	2	246
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	1 365	3 173
<b>Całkowite obciążenie podatkowe</b>	<b>-25 990</b>	<b>37 966</b>

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

\*\* w tym 143,5 mln utraty w wartości spółki Tax Care

Grupa posiada stratę podatkową, która została wygenerowana przez jedną ze spółek Grupy w łącznej wysokości 378 mln PLN (2017: 378 mln PLN), która może być wykorzystana przez przyszłe zyski podatkowe w tej spółce w okresie najbliższych 5 lat. Na dzień 30 czerwca 2018 roku Grupa nie rozpoznała aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego 53 mln zł z powyższej straty podatkowej, ponieważ w ocenie Grupy aktualne prognozy wyniku finansowego tej spółki nie dają wystarczającej pewności, iż w tej części ww. strata zostanie wykorzystana.

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

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.

W związku z powyższym, na dzień 30 czerwca 2018 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.

	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 (dane przekształcone)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	30.06.2018
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	31 818	0	31 818	-20 278	0	11 540
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	28 035	0	28 035	17 067	0	45 102
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124	0	3 124	0	0	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 004	0	2 004	0	0	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	4 568	0	4 568	1 052	0	5 620
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	0	0	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	216	0	216	-124	0	92
Różnice kursowe	-7 972	0	-7 972	0	0	-7 972
Pozostałe	38 318	0	38 318	-16 194	0	22 124
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>100 111</b>	<b>0</b>	<b>100 111</b>	<b>-18 477</b>	<b>0</b>	<b>81 634</b>
<b>Rezerwa na podatek odroczonej ujęta w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami i sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży</b>						
	29 866			0	29 866	59 748
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>						
Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	28 401	0	28 401	3 298	0	31 699
Przychody opodatkowane z góry	149 636	0	149 636	-13 810	0	135 826
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	60 318	0	60 318	28 131	0	88 449
Rezerwy na utratę w wartości	2 841	0	2 841	0	0	2 841
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	93 018	62 661	155 679	12 786	0	168 465
Strata podatkowa z lat ubiegłych	68 820	0	68 820	-10 000	0	58 820
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-3 968	0	-3 968	0	-208	-4 176
Różnice kursowe	-23 150	0	-23 150	0	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	1 451	0	1 451	229	0	1 680
Należności z tytułu leasingu finansowego	71	0	71	0	0	71
Pozostałe	7 220	0	7 220	-237	0	6 983
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>384 658</b>	<b>62 661</b>	<b>447 319</b>	<b>20 397</b>	<b>-208</b>	<b>467 508</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**



(niebadane dane przekształcone)	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2017	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	30.06.2017
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	423	17 778	0	18 201
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	19 958	4 526	0	24 484
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124	0	0	3 124
Koszty przewidywane zapłaconych z góry	10 236	3 806	0	14 042
Koszty pozostałe zapłacone z góry	2 026	3 854	0	5 880
Koszty przewidywane od kredytów zapłaconych z góry	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	885	-248	0	637
Różnice kursowe	-7 972	0	0	-7 972
Pozostałe	43 472	1 662	0	45 134
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>72 152</b>	<b>31 378</b>	<b>0</b>	<b>103 530</b>

**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)	21 937	703	0	22 640
Przychody opodatkowane z góry	215 569	-14 026	0	201 543
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	41 802	-5 328	0	36 474
Rezerwy na utratę wartości	2 841	0	0	2 841
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	84 590	7 980	0	92 570
Strata podatkowa z lat ubiegłych	69 370	-156	0	69 214
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	7 958	0	-5 715	2 243
Różnice kursowe	-20 498	-2 652	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	146 176	5 961	0	152 137
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 846	3 303	0	6 149
Pozostałe	18 294	620	0	18 914
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>590 885</b>	<b>-3 595</b>	<b>-5 715</b>	<b>581 575</b>

Rok powstania straty podatkowej	Wartość straty podatkowej	Pozostała do rozliczenia wartość straty podatkowej	Podatek odroczonego	Lata, w których możliwe będzie rozliczenie straty
2009	32 280	16 140	3 067	2018
2010	8 226	8 226	1 563	2018-2019
2011	25 146	25 146	4 778	2018-2020
2012	5 232	5 232	994	2018-2021
2013	307 469	307 469	48 419	2018-2022
<b>Razem</b>	<b>378 353</b>	<b>362 213</b>	<b>58 820</b>	

**16. Należności od banków i instytucji finansowych**

Należności od banków	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące	155 348	101 250
Lokaty w innych bankach	46 821	51 678
Udzielone kredyty i pożyczki	34 110	32 285
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	7 352
Inne należności	18	33
<b>Razem</b>	<b>236 297</b>	<b>192 598</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-1 042	-751
<b>Razem netto</b>	<b>235 255</b>	<b>191 847</b>

## 17. Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności na dzień 30 czerwca 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)
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>2 181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 181</b>	<b>16</b>	<b>0</b>
Zakup w walut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w walut	2 181	0	0	0	0	2 181	16	0
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 968</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	40 968
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje na stopę procentową</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje inne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 375</b>	<b>36</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	36
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	5 375	0
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 789 860</b>	<b>0</b>	<b>2 789 860</b>	<b>59 506</b>	<b>9 133</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	2 789 860	0	2 789 860	59 506	9 133
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 090</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	1 090
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>2 181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 789 860</b>	<b>0</b>	<b>2 792 041</b>	<b>64 897</b>	<b>51 227</b>

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2017 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)
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>0</b>	<b>64 649</b>	<b>102 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167 542</b>	<b>0</b>	<b>5 078</b>
Zakup w walut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w walut	0	64 649	102 893	0	0	167 542	0	5 078
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>0</b>	<b>43 722</b>	<b>101 660</b>	<b>1 944 254</b>	<b>313 208</b>	<b>2 402 844</b>	<b>0</b>	<b>72 718</b>
Zakup	0	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	0	72 718
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje na stopę procentową</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>165</b>
Zakup	0	0	0	5 000	0	5 000	0	165
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje inne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 375</b>	<b>5 375</b>	<b>5 375</b>	<b>0</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	5 375	0
Sprzedaż	0	0	0	0	5 375	5 375	0	0
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 241 609</b>	<b>0</b>	<b>2 241 609</b>	<b>0</b>	<b>63 337</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	2 241 609	0	2 241 609	0	63 337
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>257</b>
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	0	257
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>0</b>	<b>108 371</b>	<b>204 553</b>	<b>4 440 863</b>	<b>318 583</b>	<b>5 072 370</b>	<b>5 375</b>	<b>141 555</b>

## 18. Należności od klientów

<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b> <b>(dane</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>przekształcone)</b>
		<b>tys. PLN</b>
Kredyty i pożyczki	8 888 030	8 778 421
Należności faktoringowe	478 525	430 676
Skupione wierzycielności	9 159 279	8 231 568
Należności z tytułu kart płatniczych	204 486	189 588
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	311	460
<b>Razem</b>	<b>18 730 631</b>	<b>17 630 713</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-1 483 729	-766 088
<b>Razem netto</b>	<b>17 246 902</b>	<b>16 864 625</b>



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**



Stan na dzień 30 czerwca 2018 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	2 547 216	369 876	1 008 283	616	-33 050	-38 531	-313 440	0	3 540 970
- kredyty operacyjne	3 031 032	459 556	1 475 467	2 088	-108 714	-88 669	-766 851	-835	4 003 074
- kredyty samochodowe	123 756	15 898	58 728	0	-1 569	-2 465	-37 904	0	156 444
- należności faktoringowe	44 348	344 563	89 614	0	-1 256	-41 320	-44 579	0	391 370
- skupione wierzycielności	9 059 175	95 395	4 709	0	-2 948	-304	-1 294	0	9 154 733
<b>Razem</b>	<b>14 805 527</b>	<b>1 285 288</b>	<b>2 636 801</b>	<b>2 704</b>	<b>-147 537</b>	<b>-171 289</b>	<b>-1 164 068</b>	<b>-835</b>	<b>17 246 591</b>

Stan na dzień 31 grudnia 2017 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 676 365	445 697	-30 494	-136 207	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 465 397	1 154 870	-81 786	-450 272	4 088 209
- kredyty samochodowe	180 788	44 892	-3 415	-22 130	200 135
- należności faktoringowe	399 902	30 774	-34 090	-3 883	392 703
- pożyczki leasingowe	0	0	0	0	0
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	0	0	0	460
- skupione wierzycielności	8 226 970	4 598	-2 960	-851	8 227 757
<b>Razem</b>	<b>15 949 882</b>	<b>1 680 831</b>	<b>-152 745</b>	<b>-613 343</b>	<b>16 864 625</b>

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 122 062	-33 039	-133 662	3 460 347
4 620 267	-46 998	-485 060	4 088 209
225 680	-3 535	-22 010	267 319
430 676	0	-37 973	196 257
0	0	0	1 133 165
460	0	0	173 433
8 231 568	-87	-3 724	506 249
<b>17 630 713</b>	<b>-83 659</b>	<b>-682 429</b>	<b>16 864 625</b>

Pozycja skupione wierzycielności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółce Idea Getin Leasing S.A. Dla potrzeb limitów koncentracji zaliczki traktowane są jako zaliczki wypłacone dla poszczególnych leasingobiorców i są wyłączone z limitów koncentracji spółek leasingowych i grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółki.

## 19. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 czerwca 2018 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	29 319	25 135
Od roku do 5 lat	66 883	62 353
Pow yżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>96 202</b>	<b>87 488</b>
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(8 714)	-
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>87 488</b>	<b>87 488</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(1 242)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>86 246</b>	-
w tym nieograniczone w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2017 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	21 625	17 968
Od roku do 5 lat	42 782	40 535
Pow yżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>64 407</b>	<b>58 503</b>
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(5 904)	-
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>58 503</b>	<b>58 503</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(1 014)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>57 489</b>	-
w tym nieograniczone w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

## 20. Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Obligacje korporacyjne*		163 176
Pozostałe pożyczki i należności**		112
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>163 288</b>
Utrata w wartości (-)		0
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności netto</b>	<b>0</b>	<b>163 288</b>

\* obligacje korporacyjne w wyniku wdrożenia MSSF9 zostały zaprezentowane w pozycji Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (nota 21)

\*\* pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane w ramach Należności od klientów (nota 18)

## 21. Lokacyjne instrumenty finansowe

Lokacyjne instrumenty finansowe	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	4 229 636	4 268 781
- emitowane przez NBP	649 923	541 977
- emitowane przez Skarb Państwa	3 294 609	3 647 775
Kapitałowe instrumenty finansowe	82 075	79 029
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	203 029	0
<b>Razem lokacyjne instrumenty finansowe</b>	<b>4 229 636</b>	<b>4 268 781</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (-)	-7 969	-377
<b>Razem lokacyjne instrumenty finansowe netto</b>	<b>4 221 667</b>	<b>4 268 404</b>

## 22. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.06.2018:

	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 Leasing S.A.*	28.09.2017	75%	75%	6 074	6 074		292 486
Idea Box S.A.	23.11.2015	45%	45%	6 084	6 084		5 790
Idea 24/7	03.04.2017	50%	50%	4 281	4 281		0
Open Finance S.A.	31.12.2015	18%	18%	93 962	93 962	-49 158	41 863
Muse Finance	17.05.2018	48%	50%	4 590	4 590		4 590

\* jak opisano w Nocie 2 niniejszego sprawozdania finansowego po dacie 30.06.2018 miały miejsce zmiany w wyniku których obecny udział Grupy w Idea Leasing S.A. wynosi 49,99%

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2017:

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	23.11.2015	44,90%	44,87%	6 084	6 084		5 814
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	75,00%	6 074	6 074		335 555
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281		2 434
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-38 050	55 912

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu</b>	<b>396 554</b>	<b>367 568</b>
Nabycie jednostki	4 788	15 409
Udział w zyskach (stratach)	-45 528	54 770
Wpływ MSSF 9*	0	0
Utrata w wartości	-11 108	-36 130
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu</b>	<b>344 706</b>	<b>396 554</b>

\* dotyczy zastosowania MSSF 9 do utraty w wartości portfeli leasingowych

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

Na dzień 30.06.2018 roku Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, tj. akcji Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Open Finance”) w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwanej wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. („Grupa OF”) wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku przy założeniu stopy wzrostu w okresie rezydualnym na poziomie 2%. Stopę dyskontową na poziomie 8,9% ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Na podstawie powyższej analizy Grupa stwierdziła konieczność zwiększenia w I półroczu 2018 roku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji o łączną kwotę 11 mln zł, co skutkuje całkowitym poziomem odpisów aktualizujących na ww. akcje w łącznej kwocie 49 mln zł.

### 23. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	30.06.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Patenty i licencje	106 974	103 525
Wartość firmy, w tym:	314 083	456 065
- Wartość firmy Tax Care	116 854	260 356
- Wartość firmy Idea Expert	30 756	30 756
- Wartość firmy z połączenia spółek Idea Money i Idea Expert	161 858	161 858
Znak towarowy	80 605	80 605
Inne	8 851	18 108
Zaliczki na wartości niematerialne	27 474	15 094
<b>Wartości niematerialne</b>	<b>537 987</b>	<b>673 397</b>

Grupa przeprowadziła test na utratę wartości na dzień 30 czerwca 2018. Podczas weryfikacji przesłanek na utratę wartości, Grupa jako jeden z czynników bierze pod uwagę relację pomiędzy kapitalizacją rynkową, a wartością księgową kapitału. Na dzień 30 czerwca 2018, kapitalizacja rynkowa Grupy była poniżej wartości księgowej kapitału, co stanowiło zgodnie z MSR 36 przesłankę utraty wartości Grupy i wymagało przeprowadzenia testu na utratę wartości Grupy.

Na dzień 30.06.2018 r. Grupa przeprowadziła testy na utratę wartości firmy dla wszystkich ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne, do których została ona alokowana, dla których zidentyfikowana została przesłanka utraty wartości. Wartość odzyskiwalna tych ośrodków została ustalona na podstawie ich wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez nie przepływów pieniężnych obejmujący okresy 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną tych ośrodków. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie planów finansowych jednostki dominującej oraz jednostek zależnych na lata 2018 - 2020. Kluczowe założenia w planach finansowych dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych oraz kosztów sprzedaży.

Stopę dyskontową ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Wyniki przeprowadzonych przez Grupę na dzień 30.06.2018 testów na utratę wartości firmy oraz kluczowe założenia przyjęte do prognozy przepływów pieniężnych zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Nazwa testowanego ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne	data testu	okres prognozy	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta	wynik testu
Idea Bank S.A.	30.06.2018	5 lat	2%	9,8%	brak utraty wartości
Tax Care S.A.	30.06.2018	5 lat	1%	8,9%	utrata wartości w kwocie 143,5 mln zł

## 24. Inne aktywa

Inne aktywa	30.06.2018	31.12.2017
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	28 226	37 081
Należności od dłużników różnych	245 613	198 922
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń	52 553	52 319
Rozliczenia kart płatniczych	226	11 509
Przychody do otrzymania	26 827	122 592
Zapasy	3 113	1 573
Zaliczki	6 136	7 881
Regresy i kaucje	862	860
Pozostałe aktywa	15 011	22 319
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>378 567</b>	<b>455 056</b>
Utrata w wartości innych aktywów (-)	-74 374	-2 518
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>304 193</b>	<b>452 538</b>

## 25. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	30.06.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	28 594	26 686
Depozyty innych banków	302 270	709 796
Otrzymane kredyty i pożyczki	20 371	25 985
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	0	5 450
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>351 235</b>	<b>767 917</b>

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

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	30.06.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Depozyty klientów	1 607 088	1 989 613
<b>Razem</b>	<b>1 607 088</b>	<b>1 989 613</b>

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi 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 Grupa 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 Grupy w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu.

## 27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>1 894 827</b>	<b>2 112 617</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 424 122	1 278 133
Depozyty terminowe	470 688	834 467
Inne	17	17
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>31 937</b>	<b>8 932</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	3 686	1 850
Depozyty terminowe	28 251	7 082
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>17 139 984</b>	<b>15 386 566</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 708 050	1 658 431
Depozyty terminowe	15 431 934	13 728 135
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>19 066 748</b>	<b>17 508 115</b>

## 28. Emisje i wykupy papierów wartościowych

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

## 29. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	8 473	7 036
Pozostałe koszty do zapłacenia	44 064	18 687
Zobowiązania wobec wierzycieli różnych	110 694	151 864
Rozrachunki międzybankowe	90 848	202 921
Rezerwa na zobowiązania	54 173	14 748
Z tytułu kart płatniczych	13 069	10 598
Zobowiązania wobec budżetu	37 030	20 391
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	3 538	3 589
Inne	20 266	19 226
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>382 155</b>	<b>449 060</b>

### 30. Rezerwy

6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2018 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Inne rezerwy tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2018 roku	8 099	1 604	832	10 535
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	13 029	0	0	13 029
<b>Na 1 stycznia 2018 po korekcie</b>	<b>21 128</b>	<b>1 604</b>	<b>832</b>	<b>23 564</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	12 418	14 000	485	26 903
Wykorzystanie rezerw	0	0	-9	-9
Rozwiązanie rezerw	-17 184	0	0	-17 184
Inne zmiany	0	0	345	345
<b>Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2018 roku</b>	<b>16 362</b>	<b>15 604</b>	<b>1 653</b>	<b>33 619</b>

Szczegóły dotyczące rezerwy na sprawy sporne utworzonej w I półroczu 2018 roku zostały zaprezentowane w nocie 5.8 niniejszego sprawozdania finansowego.

6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2017 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Inne rezerwy tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2017 roku	2 988	2 659	2 818	8 465
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 748	195	658	5 601
Wykorzystanie rezerw	0	0	-149	-149
Rozwiązanie rezerw	0	0	-36	-36
Inne zmiany	0	-85	-1 936	-2 021
<b>Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2017 roku</b>	<b>7 736</b>	<b>2 769</b>	<b>1 355</b>	<b>11 860</b>

### 31. Zobowiązania warunkowe

#### Zobowiązania inwestycyjne

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

#### Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>594 643</b>	<b>719 281</b>
a) finansowe	582 085	715 614
a) gwarancyjne	12 558	3 667
<b>2. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>3 077</b>	<b>3 042</b>
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 077	3 042
<b>3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>1 023 255</b>	<b>1 041 317</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 620 975</b>	<b>1 763 640</b>

### 32. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	-	21 299
- Zyski (straty) za okres	-	21 299
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 159)	3 063
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(4 947)	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	4 847	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w znanego do wartości godziwej przez RZIS	(891)	-
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>(2 150)</b>	<b>24 362</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	21 299
- Kwota przed opodatkowaniem	-	26 296
- Podatek dochodowy	-	(4 997)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 159)	3 063
- Kwota przed opodatkowaniem	(1 431)	3 781
- Podatek dochodowy	272	(718)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	(3 482)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(3 929)	-
- Podatek dochodowy	447	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	4 848	-
- Kwota przed opodatkowaniem	5 984	-
- Podatek dochodowy	(1 136)	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w znanego do wartości godziwej przez RZIS	(891)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(1 100)	-
- Podatek dochodowy	209	-
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>(208)</b>	<b>(5 715)</b>

### 33. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

### 34. Sezonowość lub cykliczność działalności

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



### 35. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. jest Getin Holding S.A.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2.

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 30 czerwca 2018 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Grupy Idea Bank na dzień 30.06.2018 roku

- Idea Box S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne
- EXPERT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 Sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- Expert Finance Service sp. z o.o
- IL Intermediary sp. z o.o. (\*)
- Idea 24/7 Inc.
- Muse Finance
- LC Corp BV
- Sky Tower S.A. (\*\*)
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Arkady Wrocławskie S.A. (\*\*)
- Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. (\*\*)
- Kraków Zielony Złocień sp. z o.o. (\*\*)
- LC Corp S.A. (\*\*)
- Spółki LC Corp Invest sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o.
- Total Money sp. z o.o.
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development System sp. z o.o.
- Prefstal sp. z o.o.
- BIK S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o. sp. k
- Home Broker S.A.
- Open Brokers S.A.
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrick Investments Sp. z o.o.
- Lakeford Investments Sp. z o.o.
- Redmile Investments Sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Projekt Mielno Sp. z o.o.

- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.
- Suburban Investments Group Sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.
- DocFLOW S.A.
- LR BULLION sp.z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.

(\*) od dnia 28.09.2017 r.

(\*\*) do dnia 15.09.2017 r.

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za okresy obrotowe zakończone dnia 30.06.2018 oraz 31.12.2017:

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych wewnętrznie zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów,

zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązującą w Grupie.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018 do 30.06.2018				Pozabilans 30.06.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN
	<b>8 778 968</b>	<b>95 013</b>	<b>163 826</b>	<b>1 436</b>	<b>-34 186</b>	<b>4 157</b>	<b>0</b>
Idea Getin Leasing S.A.	8 587 456	12 510	135 180	277	965	3 837	0
Idea Box S.A.	1 500	0	45	0	0	293	0
Open Finance S.A.	51 753	1 129	1 142	1	158	0	0
Idea 24/7 Inc.	51 767	0	306	0	0	0	0
Getin Leasing 5 sp. z o.o.	26	0	1	0	35	27	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	227	68	1	0	401	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	26	0	0	0	20	0	0
IL Intermediary sp. z o.o. (*)	2	0	0	0	0	0	0
LC Corp BV	7 768	0	0	0	0	0	0
Sky Tower S.A. (**)	1 196	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	5 507	0	15	0	0	0	0
BK S.A.	6 705	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	9	1 076	0	1	0	0	0
TU Europa S.A.	14 074	45 000	17 463	647	-26 203	0	0
TU Europa na Życie S.A.	5 545	35 230	9 673	506	-2 049	0	0
PSA TU Europa UA	0	0	0	0	0	0	0
PSA TU Europa UA Życie	0	0	0	0	0	0	0
Open Life TU Życie S.A.	45 387	0	0	4	-7 513	0	0
Open Life Serwis sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 104 stanowią jego integralną część

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017		Rachunek zysków i strat 01.01.2017 do 30.06.2017				Pozabilans 30.06.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN
	1 292 948	28 798	12 908	20 601	17 741	30 928	5 633
Idea Box S.A.	3 694	1 419	0	8	0	269	0
Open Finance S.A.	46 114	-15 439	0	1 008	0	2 324	0
Idea Leasing S.A. (*)	2 913	3 501	0	41	41	471	0
Getin Leasing S.A.	1 163 409	-1 759	0	19 128	0	457	0
Getin Fleet S.A.	760	0	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	8 226	106	0	0	0	22 200	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	70	0	0	0	0	0	0
Sky Tower S.A. (**)	743	0	0	0	0	0	0
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. (**)	0	93	0	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	1	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	8 352	0	0	4	0	0	5 633
Noble Concierge sp. z o.o.	3	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	27	772	0	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1	8	0	0	0	0	0
TU Europa S.A.	11 267	40 000	5 761	387	-14 760	5 207	0
TU Europa na Życie S.A.	3 148	87	7 147	2	3 535	0	0
PSA TU Europa UA	0	0	0	0	0	0	0
PSA TU Europa UA Życie	0	0	0	0	0	0	0
Open Life TU Życie S.A.	44 200	10	0	23	28 925	0	0

### 36. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

Bank w okresie wrzesień 2016 roku – marzec 2018 roku uczestniczył w procesie dystrybucji obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A., tj. Bank kierował przez swoich doradców sieci sprzedaży Lion's Bank klientów zainteresowanych ofertą inwestycyjną tej spółki do odpowiednich podmiotów doradczych lub domu maklerskiego oferującego obligacje ww. spółki.

W dniu 25 maja 2018 r. Bank otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze wszczęcia kontroli w zakresie wykonywania przez Bank czynności w związku z ofertą obligacji wyemitowanych przez GetBack S.A. oraz zasad zarządzania ryzykiem związanym z wykonywaniem tych czynności. Przedmiotem kontroli są m.in. następujące zagadnienia: rola Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady prowadzenia działań reklamowo-promocyjnych, zasady pozyskiwania inwestorów lub klientów, zasady wynagradzania motywacyjnego pracowników oraz system kontroli wewnętrznej. Czynności kontrolne rozpoczęte zostały 4 czerwca 2018 r. i wykonywane były na podstawie upoważnienia z dnia 29 maja 2018 r. obowiązującego do dnia 8 października 2018 r. W dniu 7 września br. organ nadzoru zakończył wykonywanie czynności w siedzibie Banku. W dalszym ciągu prowadzone są jednak czynności wyjaśniające, a Bank na wezwanie organu nadal udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał protokołu z dokonanej kontroli.

W sytuacji gdy organ nadzoru, po przeprowadzeniu czynności kontrolnych ustali, że czynności faktyczne realizowane przez współpracowników i pracowników Banku wykonywane były z naruszeniem powszechnie obowiązujących przepisów może wyciągnąć względem Banku sankcje administracyjne, w tym nałożyć na Bank karę finansową, tj. w szczególności może podjąć decyzje o:

- cofnięciu bądź ograniczeniu zezwolenia na wykonywanie czynności maklerskich,
- nałożeniu na Bank kary pieniężnej, której maksymalna wysokość może wynosić do wartości 10% przychodu,
- nałożeniu kary pieniężnej na osoby zarządzające.

Na obecnym etapie wobec wciąż trwających czynności kontrolnych i wyjaśniających w ocenie Banku nie jest możliwe jakiegokolwiek prognozowanie ewentualnej sankcji – w tym wysokości kary finansowej, która mogłaby zostać zastosowana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ewentualne wstępne wnioski w tym zakresie, możliwe będą do sformułowania dopiero po otrzymaniu przez Bank protokołu z kontroli, który zawierać będzie stanowisko organu w przedmiocie oceny czynności wykonywanych przez Bank i jego pracowników.

Ponadto, z dniem 11 czerwca 2018 r. Prezes UOKiK wszczął z urzędu wobec Banku postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie czy działania podejmowane w związku z oferowaniem i sprzedażą obligacji korporacyjnych GetBack S.A. przez Bank oraz Polski Dom Maklerski S.A. mogły naruszyć przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w sposób uzasadniający wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Aktualnie postępowanie wyjaśniające pozostaje w toku, a Bank na żądanie organu Bank udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

W sytuacji gdyby organ nadzoru w toku prowadzonego postępowania wyjaśniającego ustalił, że zachodzą okoliczności uzasadniające wszczęcie wobec Banku postępowania administracyjnego w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wówczas zostanie wydane postanowienie rozpoczynające właściwe postępowanie, w którym Prezes UOKiK przedstawi konkretne zarzuty wskazujące na rodzaje naruszeń wraz ze wskazaniem etapu kontraktowania, na jakim w ocenie organu mogło dojść doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów.

W sytuacji decyzji o przeprowadzeniu postępowania właściwego, ww. organ nadzoru może wydać wobec Banku decyzję o uznaniu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów

oraz nałożyć karę pieniężną, której maksymalna wysokość wynosi do 10% obrotu lub zobowiązanie do przysporzenia konsumenckiego, bądź zobowiązanie do usunięcia skutków naruszenia w inny sposób.

Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego względem Banku nie zostało wszczęte postępowanie w sprawie podejrzenia praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, a toczące się postępowanie jest wstępnym postępowaniem wyjaśniającym.

### 37. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. Jak poinformowano w raporcie bieżącym z dnia 17 sierpnia 2018 roku, w związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych poziom współczynników wypłacalności Grupy na dzień 30.06.2018 roku ukształtował się poniżej wymaganych poziomów minimalnych. W związku z powyższym, jednostka dominująca podjęła w dniu 17 sierpnia 2018 roku działania mające na celu przygotowanie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora. Ponadto, w dniu 4 września 2018 roku Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF.
2. W dniu 17 lipca 2018 roku jednostka dominująca otrzymała informacje od głównego akcjonariusza – dra Leszka Czarneckiego – dotyczącą rozważanej przez niego opcji konsolidacyjnych obejmujących Grupę oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”). W związku z powyższym, w dniu 1 sierpnia 2018 roku jednostka dominująca zawarła z GNB umowę dotyczącą współpracy przy analizie i połączeniu obu banków. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały zakończone ww. analizy.
3. Jak wskazano w pkt. 36 niniejszego sprawozdania finansowego jednostka dominująca jest przedmiotem kontroli organów nadzoru. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał ostatecznego stanowiska z przeprowadzonych postępowań kontrolnych. Po ich otrzymaniu, Bank dokona dalszych analiz i podejmie odpowiednie działania.
4. W dniu 16 lipca 2018 roku Zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki DS.
5. W dniu 31 sierpnia 2018 roku spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. nabyła 100% akcji spółki Development System sp. z o.o. od Funduszu Property Solutions. Akcje zostały nabyte po ich ostatniej wycenie z dnia 31 lipca 2018 roku. LC Corp Sky Tower zostało 100% akcjonariuszem spółki Development System sp. z o.o.
6. W dniu 31 sierpnia 2018 roku spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. złożyła żądanie wykupu i umorzenie przez Fundusz Property Solutions 100% certyfikatów inwestycyjnych. Umorzenie certyfikatów spowodowało powstanie roszczenia o zapłatę przez Fundusz do LC Corp Sky Tower sp. z o.o. wartości certyfikatów inwestycyjnych Funduszu. Roszczenie z tytułu zapłaty przez LC Corp Sky Tower sp. z o.o. do Funduszu ceny za akcje Development System sp. z o.o. jest równe roszczeniu LC Corp Sky Tower sp. z o.o. do Funduszu z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, tym samym doszło do kompensaty wzajemnych roszczeń podmiotów i ich umorzenia.
7. Na dzień 31 sierpnia 2018 roku TFI Noble Funds S.A. z siedzibą w Warszawie, który zarządza Funduszem Property Solutions, rozpoczął likwidację Funduszu. Fundusz początkowo był założony na okres 3 lat z możliwością przedłużenia o kolejne 3 lata. Fundusz PS został założony w 2012 roku, co oznacza że niezbędna jest likwidacja Funduszu PS w 2018 roku. Likwidacja, w zależności od decyzji KNF, powinna zostać ukończona do końca 2018 roku.

8. W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł, realizując wynik netto na transakcji na poziomie skonsolidowanym w kwocie 2 871 tys. zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing. Ponadto, w dniu 13 września 2018 roku Sąd Rejonowy we Wrocławiu zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Getin Leasing S.A. 4.700 sztuk akcji ww. spółki. W wyniku powyższego podwyższenia kapitału przez Idea Getin Leasing S.A. udział Idea Bank S.A. w spółce Idea Getin Leasing S.A. obniżył się do poziomu 49,99%.

---

Tobiasz Bury  
Prezes Zarządu

---

Magdalena Skwarzec  
Wiceprezes Zarządu

---

Piotr Miałkowski  
Członek Zarządu

---

Jaromir Frankowicz  
Członek Zarządu

---

Tomasz Górski  
Członek Zarządu

---

Artur Kubiński  
Członek Zarządu

---

Rafał Grodzicki  
Członek Zarządu

Warszawa, 21 września 2018 roku

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

### III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

#### 1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017	
	tys. PLN	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	
<b>Działalność kontynuowana</b>					
I. Przychody z tytułu odsetek, w tym	4	252 410	509 228	254 258	499 452
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		222 294	451 281	250 565	442 832
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 558	25 392	6 645	24 048
- od instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		-4 834	7 163	-2 952	8 524
II. Koszty z tytułu odsetek	4	-117 318	-227 045	-94 935	-188 904
III. Wynik z tytułu odsetek		135 092	282 183	159 323	310 548
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	5	78 781	115 947	63 376	166 855
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	5	-290 486	-317 676	-39 270	-102 945
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		-211 705	-201 729	24 106	63 910
VII. Przychody z tytułu dywidend		86 705	86 705	26 536	26 536
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	6	3 642	1 775	-4 457	-16 064
IX. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	6	794	21 877	-452	103
X. Wynik z pozycji w wymiany		3 270	6 108	2 562	4 870
XI. Inne przychody operacyjne		1 037	2 103	1 097	1 489
XII. Inne koszty operacyjne		-76 593	-82 108	-3 778	-6 527
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		18 855	36 460	21 508	10 407
XIV. Wynik z tytułu odpisów	8	-61 765	-110 181	-65 146	-118 893
XV. Ogólne koszty administracyjne	7	-96 845	-197 417	-89 922	-191 435
XVI. Wynik z działalności operacyjnej		-216 368	-190 684	49 869	74 537
XVII. Zysk (strata) brutto		-216 368	-190 684	49 869	74 537
XVIII. Podatek dochodowy	9	46 154	35 233	-11 462	-19 562
XIX. Zysk (strata) netto		-170 214	-155 451	38 407	54 975
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-170 214	-155 451	38 407	54 975
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-1,99	-1,98	0,49	0,70
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-1,99	-1,98	0,49	0,70

W okresach I półrocza 2018 roku oraz I półrocza 2017 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

#### 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>(156 229)</b>	<b>(155 451)</b>	<b>38 407</b>	<b>54 975</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	15 339	26 296
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	(6 000)	(4 149)	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	4 754	5 984	-	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	290	(1 100)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	773	(1 431)	(1 545)	3 781
Podatek dochodowy i dotyczący innych całkowitych dochodów	(318)	(208)	(2 621)	(5 715)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>(501)</b>	<b>(904)</b>	<b>11 173</b>	<b>24 362</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>(156 730)</b>	<b>(156 355)</b>	<b>49 580</b>	<b>79 337</b>
Przypadające na akcjonariuszy spółki	(156 730)	(156 355)	49 580	79 337
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Składniki innych całkowitych dochodów inne niż zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.



### 3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		256 879	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych		134 558	136 395
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	10	17 633 006	17 174 907
Inwestycje w jednostkach zależnych	12	287 060	293 728
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	13	12 158	12 158
Pozostałe pożyczki i należności		0	595 966
Lokacyjne instrumenty finansowe	11	4 608 431	4 250 380
- Dostępne do sprzedaży		-	4 250 380
- Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 944 532	-
- Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		66 612	
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		597 287	
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 213	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		47 014	77 961
Wartości niematerialne	14	215 001	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe		65 215	70 579
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 212	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	9	288 018	178 345
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 020	1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		285 998	177 125
Inne aktywa	15	910 070	984 380
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>24 462 835</b>	<b>24 182 806</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych		1 134 556	760 748
Pochodne instrumenty zabezpieczające		58 870	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		6 027	5 375
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych		512 861	512 297
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 607 088	1 989 613
Zobowiązania w obec klientów		19 085 843	18 385 315
Pozostałe zobowiązania	16	297 058	373 235
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		0	0
Rezerwy pozostałe	17	31 762	9 499
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>22 734 065</b>	<b>22 036 082</b>
Kapitał zakładowy		156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-439 657	0
Zysk (strata) netto		-155 451	157 441
Pozostałe kapitały		2 167 074	1 832 480
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>1 728 770</b>	<b>2 146 725</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>24 462 835</b>	<b>24 182 806</b>

#### 4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018:

Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe					
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
<b>Na dzień 1 stycznia 2018 roku</b>	156 804	-	1 744 859	16 911	70 710	334 032	2 323 316	-	2 323 316	
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	1.6	-	176 592					-	176 592	
<b>Na dzień 1 stycznia 2018 roku (dane przekształcone)</b>	156 804	-	1 744 859	16 911	70 710	334 032	2 146 724	-	2 146 724	
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	1.5	-	263 065	1 466	-	-	261 599	-	261 599	
<b>Na dzień 1 stycznia 2018 roku (skorygowany)</b>	156 804	-	1 744 859	18 377	70 710	334 032	1 885 125	-	1 885 125	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-3 701	0	0	-3 701	0	-3 701	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	4 847	0	0	4 847	0	4 847	
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-891	0	0	-891	0	-891	
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 159	0	0	-1 159	0	-1 159	
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-904</b>	<b>0</b>	<b>-904</b>	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-155 451	-155 451	0	-155 451	
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-904</b>	<b>0</b>	<b>-155 451</b>	<b>-156 355</b>	<b>0</b>	<b>-156 355</b>	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0	0	
Podział w wyniku	0	-334 032	0	0	334 032	0	0	0	0	
<b>Na dzień 30 czerwca 2018 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-439 657</b>	<b>1 744 859</b>	<b>17 473</b>	<b>404 742</b>	<b>-155 451</b>	<b>1 728 770</b>	<b>0</b>	<b>1 728 770</b>	

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017:

(dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 r.</b>	156 804	0	1 566 983	-33 928	70 710	177 244	1 937 813	0	1 937 813
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		-171 094						-	171 094
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)</b>	156 804	-171 094	1 566 983	-33 928	70 710	177 244	1 937 813	0	1 766 719
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	50 904	0	0	50 904	0	50 904
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-65	0	0	-65	0	-65
<b>Inne całkowite dochody</b>	0	0	0	50 839	0	0	50 839	0	50 839
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	328 534	328 534	0	328 534
<b>Całkowite dochody za okres</b>	0	0	0	50 839	0	328 534	379 373	0	379 373
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	632	0	0	0	632	0	632
<b>Na dzień 31 grudnia 2017 r.</b>	156 804	-171 094	1 744 859	16 911	70 710	328 534	2 317 818	0	2 146 725

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2017:

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 566 983</b>	<b>- 33 928</b>	<b>70 710</b>	<b>177 244</b>	<b>1 937 813</b>	<b>-</b>	<b>1 937 813</b>
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		-171 094						-	171 094
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>-171 094</b>	<b>1 566 983</b>	<b>- 33 928</b>	<b>70 710</b>	<b>177 244</b>	<b>1 766 719</b>	<b>-</b>	<b>1 766 719</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	21 299	0	0	21 299	0	21 299
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 063	0	0	3 063	0	3 063
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 362</b>	<b>0</b>	<b>24 362</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	54 975	54 975	0	54 975
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 362</b>	<b>0</b>	<b>54 975</b>	<b>79 337</b>	<b>0</b>	<b>79 337</b>
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	631	0	0	0	631	0	631
<b>Na dzień 30 czerwca 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-171 094</b>	<b>1 744 858</b>	<b>-9 566</b>	<b>70 710</b>	<b>54 975</b>	<b>1 846 688</b>	<b>0</b>	<b>1 846 688</b>

## 5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	-155 451	54 975
Korekty razem:	154 899	425 018
Amortyzacja	16 666	14 422
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-6 108	-4 870
Odsetki i dywidendy	-110 209	-43 041
Zmiana stanu należności od banków	-31 728	24 605
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	90 328	-62 220
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-751 933	-1 278 980
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-1 728	-409
Zmiana stanu papierów wycenianych do wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	245 220	249 283
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-48 344	22 901
Zmiana stanu innych aktywów	59 541	-197 563
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	373 808	182 416
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-324 434	-124 900
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	700 528	1 727 296
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	564	533
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	9 234	4 713
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-76 177	-76 345
Pozostałe korekty	10 471	3 937
Zapłacony podatek dochodowy	-13 911	-13 421
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	13 111	-3 339
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-552</b>	<b>479 993</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	25 199	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Odsetki otrzymane	36 835	28 625
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 899	251
Inne wpływy inwestycyjne	86 705	26 536
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-21 936</b>	<b>-29 418</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	-4 271
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-21 936	-25 147
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>129 702</b>	<b>25 994</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Odsetki zapłacone	-13 331	-12 120
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-13 331</b>	<b>-12 120</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	115 819	493 867
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	237 828	142 095
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>353 647</b>	<b>635 962</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

### 1. Istotne zasady rachunkowości

#### 1.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Dane porównawcze za I półrocze 2017 roku podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta.

#### 1.2 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem instrumentów pochodnych, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu otrzymywania wyłącznie kontraktowych przepływów pieniężnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem zobowiązań finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu do wyceny do wartości godziwej oraz instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. 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 zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzane zostało zgodnie z zasadą istotności. Bank uznaje, iż pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Banku. Istotność uzależniona 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.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 roku.

### 1.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Jak wskazano w nocie 20 niniejszego sprawozdania finansowego oraz poinformowano w raporcie bieżącym z dnia 17 sierpnia 2018 roku, w związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych wskazanych w nocie 1.6 niniejszego sprawozdania finansowego poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2020 roku.

Do głównych działań Banku przewidzianych w ramach Planu Ochrony Kapitału należy optymalizacja struktury aktywów celem poprawy wskaźników kapitałowych, w szczególności poprzez zmniejszenie wartości udziałów w Idea Getin Leasing (zrealizowane w dniu 31 sierpnia 2018 roku, co zostało w szczególności zaprezentowane w nocie 20 niniejszego sprawozdania finansowego), sekurytyzację wierzytelności leasingowych, a także aktywne zarządzanie strukturą portfela należności kredytowych.

Bank planuje również podniesienie kapitału poprzez emisję akcji w łącznej kwocie 50 mln zł gwarantowane przez Głównego Akcjonariusza dra Leszka Czarneckiego.

Ponadto, w rezultacie ujęcia przez Bank korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych wskazanych w nocie 1.6 niniejszego sprawozdania finansowego nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Banku oraz Grupy, które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

W związku z powyższym, w dniu 4 września 2018 roku Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF.

Plan Naprawy określa szereg działań naprawczych dotyczących obszaru rentowności pozwalających na trwałą poprawę wskaźników, w celu mitygacji ryzyka związanego z wystąpieniem straty bilansowej w kolejnych okresach przy jednoczesnym wzmocnieniu pozycji kapitałowej Banku oraz Grupy, a które koncentrują się przede wszystkim na optymalizacji kosztów działania oraz stopniowej modyfikacji i optymalizacji struktury bilansu prowadzącej do wzrostu realizowanych wyników oraz zwiększaniu poziomu funduszy własnych.

Zarząd Banku uznaje, iż zaplanowane działania naprawcze są możliwe do osiągnięcia. W związku z powyższym, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

Jak opisano w nocie 3.2.3 niniejszego sprawozdania finansowego w okresie sprawozdawczym Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### 1.4 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”),

w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* oraz MSSF 7 *Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

### 1.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie I półrocza 2018 roku Bank stosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2017 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 „*Instrumenty finansowe*” oraz MSSF 15 „*Przychody z umów z klientami*” opisanych w dalszej części sprawozdania w niniejszej notce.



## Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

Aktywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	136 395	-296	136 099	-296	-296
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 555	0	141 555	0	0
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 174 907	-293 834	16 881 073	-293 834	-293 834
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 189 752	0	4 189 752	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	60 628	0	60 628	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			177 125	60 737	237 862	60 737	60 737
Inne aktywa			984 380	-14 770	969 610	-14 770	-14 770
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Pozostałe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	595 966	-407	595 559	-407	-407

Pasywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	760 748	0	760 748	0	0
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	18 385 315	0	18 385 315	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	512 297	0	512 297	0	0
Rezerwy			9 499	13 029	22 528	13 029	13 029

<sup>1)</sup> 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 wyłącznie płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

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 30 czerwca 2018 roku bank posiadał ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 159,9 mln zł (162,7 mln zł na 31.12.2017), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 162,5 mln zł (31.12.2017: 161,2 mln zł).

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych w Idea Banku.

### Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie salda odpisów aktualizujących wg MSR 39 i MSSF 9:

Kategoria wg MSR 39	Kategoria wg MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytucji	Należności od banków i instytucji finansowych	751	296	1 047	-296	-296
Należności od klientów	Należności od klientów	739 437	491 958 *	1 231 395	-293 834	-293 834
Pozostałe pożyczki i należności	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	407	407	-407	-407
Inne aktywa		0	14 770	14 770	-14 770	-14 770
Rezerwy	Rezerwy	8 099	13 029	21 128	-13 029	-13 029

\* kwota zawiera 198 124 tys. zł korekty odpisów wynikającej ze zmiany definicji wartości bilansowej brutto należności od klientów

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

## Wpływ MSSF 9 na fundusze własne

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

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

Po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395 Bank zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie i na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Banku nie uwzględnił pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Banku rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia, współczynnik kapitału Tier 1 obniżył się o 67 punktów bazowych, a całkowity współczynnik kapitałowy Banku obniżył się o 68 punktów bazowych.

## Zmiany prezentacyjne

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku oraz 6 miesięcy zakończony 30.06.2017 roku prezentowane w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym.

Pozycja w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Inne aktywa netto:	2 109 200	-1 101 105	1 008 095
- należności od dłużników różnych	1 909 157	-1 101 105	808 052
Należności od klientów netto:	16 233 800	1 101 105	17 334 905
- kredyty i pożyczki	8 497 995	1 101 105	9 599 100

Pozycja w jednostkowym rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat:	150 210	23 394	173 604
- z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	81 523	23 394	104 917
Koszty z tytułu prowizji i opłat	54 636	23 394	78 030
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	-	13 718	13 718
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	-	9 676	9 676

## 1.6 Korekty błędów poprzednich okresów

### 1.6.1 Rozliczenie przychodów odroczonech dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi (Korekta 1)

W latach poprzednich Bank oferował wraz z produktem kredytowym dodatkowe produkty o charakterze produktów ubezpieczeniowych, które stanowiły element zabezpieczenia zobowiązania kredytowego dla klienta, a za pośrednictwo w sprzedaży których Bank otrzymywał wynagrodzenie. Do ujęcia przychodu ze sprzedaży ww. produktów Bank zastosował wytyczne wynikające z MSR 18 (później MSSF 15) oraz Rekomendacji U i poprzez ustalenie proporcji wartości godziwych wyznaczał część wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczenia (jednorazowo ujmowaną w rachunku wyników) oraz część wynagrodzenia powiązaną z produktem kredytowym (podlegającą rozliczeniu w czasie w ramach korekty efektywnej stopy procentowej – dalej „ESP”) z uwzględnieniem dodatkowo określonego spodziewanego wskaźnika zwrotów ww. wynagrodzenia.

W I półroczu 2018 roku Bank dokonał szczegółowego przeglądu ww. modelu bancassurance dla ww. produktów, w szczególności w obszarze poprawności stosowanego przez Bank mechanizmu rozliczenia odroczonej w czasie części prowizji w korekcie ESP (wynagrodzenia).

Powyższa analiza wykazała, że Bank zastosował nieprawidłowe podejście polegające na korygowaniu ww. przychodów odroczonech rozliczanych w ESP o zwroty prowizji (wynagrodzenia) w sytuacji wcześniejszego zamknięcia ww. produktu dodatkowego.

W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia wysokości korekty przychodu odroczonego dla obu typów produktów dokonując wyliczenia korekty na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

### 1.6.2 Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów (Korekta 2)

W I półroczu 2018 roku Banku dokonał szczegółowej weryfikacji procesu rozliczania zwrotów z właścicielem produktu dodatkowego (ubezpieczycielem) w przypadku wcześniejszego zamknięcia produktu dodatkowego.

W wyniku przeprowadzonych w obszarze ww. procesu weryfikacji stwierdzono, że wystąpiły przypadki umów, które mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy kredytowej nie zostały przez Bank wypowiedziane, a w konsekwencji nie zostały przez Bank zgłoszone do właściciela produktu w celu jego rozliczenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów Bank dokonał przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty, w której dana umowa powinna być wypowiedziana (tj. zamknięcie umowy kredytowej).

### 1.6.3 Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności (Korekta 3)

Bank posiada należności finansowe, których termin zapadalności wynosi powyżej 1 roku od których Bank ze względu na błędy systemowe nie dokonał ujęcia kosztów dyskonta. W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

### 1.6.4 Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych (Korekta 4)

Bank zidentyfikował przeterminowane saldo należności handlowych w odniesieniu do których na dzień 31 grudnia 2017 roku nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

1.6.5 Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej (Korekta 5)

Bank dokonał skorygowania elementów nieprawidłowo ujętych w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej dotyczących prowizji za odnowienie linii. W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia wyceny kredytów wg zamortyzowanego kosztu na dzień 31.12.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półrocze 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018 roku.

Korekty błędów dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej:

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis korekty błędu	Kwota brutto na dzień 31.12.2017
1	Korekta błędu	Rozliczenie przychodów odroczonej dot. produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi	112 799
2	Korekta błędu	Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów	51 112
3	Korekta błędu	Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności	20 503
4	Korekta błędu	Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych	15 611
5	Korekta błędu	Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej	17 990

Rachunek zysków i strat	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)							Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5			
Przychody z tytułu odsetek	569 371	22 280		-703		-1 222	20 355	589 726	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	259 427					-6 749	-6 749	252 678	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	102 945		-24 915				-24 915	78 030	
Wynik z tytułu odpisów	-111 580				-7 313		-7 313	-118 893	
Podatek dochodowy	-40 889	-4 233	4 734	134	1 389	1 514	3 538	-37 351	

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	2017-12-31							Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5			
<b>Aktywa</b>									
Należności od klientów	16 233 800	-112 799	-16 810	-15 344	-15 611	-8 434	-168 997	16 064 803	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	135 702	21 432	9 711	3 896	2 966	3 418	41 423	177 125	
Inne aktywa	2 109 200			-5 159		-9 556	-14 715	2 094 485	
Pozostałe zobowiązania	407 537		34 302				34 302	373 235	
<b>Kapitał własny</b>									
Zysk (strata) netto	334 032	-91 367	-41 401	-16 607	-12 645	-14 572	-176 591	157 441	

## 1.7 Istotne zmiany szacunków w I półroczu 2018 roku

### 1.7.1 Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów

Bank w okresie trwania produktu w przypadku rezygnacji bądź odstąpienia klienta od produktu, zobowiązany jest do zwrotu części wynagrodzenia, które nie jest należne za okres, w którym klient nie był już objęty ochroną.

Bank ustalił, iż na poziom zwrotów wynagrodzenia z tytułu ww. produktów ma wpływ szereg różnego rodzaju charakterystyk, tj. przede wszystkim:

- pogorszenie sytuacji finansowej klienta, skutkujące wypowiedzeniem umowy kredytowej;
- przedterminowe całkowite spłaty wierzytelności,
- wnioski klienta o wcześniejsze zakończenie umowy ubezpieczenia składane przez klientów,
- wnioski klienta o zmianę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia na cesję z polisy inne z rynku.

W I półroczu 2018 roku Bank dokonał aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z ww. produktów w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być ujęta z tego tytułu.

Bank przeprowadził analizę zwrotów ww. produktów w całym okresie ich dotychczasowego trwania (analiza vintage), a następnie w oparciu o nią wyznaczył funkcję trendu obrazującą oczekiwany docelowy skumulowany poziom zwrotów produktu w okresie życia portfela.

W oparciu o bieżący stan portfela ww. aktywnych umów ubezpieczeniowych i horyzont spłat dla poszczególnych produktów Bank dokonał kalkulacji wartości przyszłych zwrotów prowizji związanych z produktami dodatkowymi.

W rezultacie powyższego Bank ujął dodatkowe rezerwy na zwroty ww. prowizji w kwocie 72 mln zł.

### 1.7.2 Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Bank pośredniczy w sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Zgodnie ze stosowanymi przez Bank zasadami rachunkowości (MSSF 15 oraz Rekomendacja U) otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, oceniane jest pod kątem treści ekonomicznej i ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

Do ujęcia przychodu ze sprzedaży UFK Bank zastosowała model relatywnej wartości godziwej („RFV”) wyodrębniając następujące świadczenia na rzecz klienta:

- 1) Czynności sprzedażowe, za które Bank jednorazowo ujmowała przychód w rachunku wyników po wykonaniu czynności (tj. significant act)
- 2) Czynności związane z obsługą posprzedażową, za której świadczenie Bank rozpoznawała przychód w rachunku wyników w okresie życia produktu UFK.

W oparciu o analizy benchmarkowe oraz dane własne (w szczególności nt. czynności wykonywanych przez sprzedawców w odniesieniu do obsługi posprzedażowej) oraz w oparciu o historie rezygnacji z produktów w czasie ich trwania Bank opracowała model RFV, który podlegał okresowej aktualizacji. Powyższy model określał wartość wynagrodzenia Banku, która odpowiadała wykonanej usłudze sprzedażowej, czynnościom posprzedażowym oraz wskazywał zakładany (oczekiwany) odsetek rezygnacji klientów z produktu w trakcie jego trwania.

W okresie I półroczu 2018 roku Bank zaobserwowała znaczący wzrost zwrotów z tytułu rezygnacji z produktów UFK.

Zgodnie z MSSF 15.55 Bank ujmuje zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia, jeżeli po jego otrzymaniu oczekuje, że zwróci jego część lub całość klientowi. Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia wycenia się w kwocie otrzymanego wynagrodzenia (lub należności), do którego – zgodnie z oczekiwaniami Banku – nie jest on uprawniony (tj. w wysokości kwot nieujętych w cenie transakcyjnej). Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia (oraz odpowiednia zmiana ceny transakcyjnej oraz wynikająca z niej zmiana zobowiązania z tytułu umowy) jest aktualizowane na koniec każdego okresu sprawozdawczego w związku ze zmianami okoliczności.

W związku z powyższym, Bank dokonała aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z produktów UFK w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być przez Bank ujęta z tego tytułu.

W celu określenia powyższego Bank ustalił całkowity poziom wynagrodzenia otrzymanego z tytułu sprzedaży produktów UFK oraz wyznaczył wartości poniesionych w poszczególnych miesiącach kosztów zwrotów wynagrodzenia w wyniku rezygnacji przez klienta z produktu przed terminem. Następnie, na podstawie ww. danych ustalono średni miesięczny odsetek zwrotów do wartości pozostałego ww. portfela instrumentów UFK.

W rezultacie ww. analizy Bank ustaliła, iż konieczne jest ujęcie rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) dot. UFK w kwocie 41 mln zł.

1.7.3. Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.

Rezerwa na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału Idea Bank S.A. w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. została zawiązana w związku z wpływającymi do Banku skargami klientów. Bank mając na uwadze ryzyko związane z wniesieniem przez klientów pozwów i licząc się z koniecznością zawarcia porozumień mających na celu polubowne rozwiązanie sprawy ustalił, że właściwym będzie zabezpieczenia środków na ten cel. Wysokość odpisów, tj. 14 mln zł, wynika z oceny dotychczas złożonych reklamacji klientów. Bank będzie monitorował adekwatność wysokości rezerwy.

1.7.4. Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.

Idea Bank S.A. na podstawie zawartych umów z dnia 18 maja 2016 r. oraz 9 czerwca 2016 r. dokonała odpłatnego przelewu wierzytelności na rzecz funduszy, w których obsługę portfeli wierzytelności wykonywał GetBack S.A. W dniu 9 czerwca 2016 r. wierzytelności na podstawie zawartego porozumienia przeniesione zostały do EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (dalej Fundusz), w którym spółka GetBack S.A. posiadała 100% głosów w Zgromadzeniu Inwestorów Funduszu. Czynności związane z serwisem Funduszu wykonywała również spółka GetBack S.A.

Na skutek złożenia przez GetBack S.A. wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz na skutek utraty płynności spółki windykacyjnej, zmaterializowało się ryzyko operacyjne leżące po stronie spółki GetBack S.A., a w konsekwencji wierzytelności zakupione przez Fundusz nie były w odpowiednim terminie windykowane i egzekwowalność dokonywana była poniżej prognoz. Konsekwencją takiego stanu rzecz Fundusz zaprzestał płatności rat z tytułu zapłaty za dokonane przelewy wierzytelności. Bank wobec braku płatności wymagalnych rat i mając świadomość sytuacji spółki GetBack S.A. zmuszony był dokonać odpisu związanego z należnościami od EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack. Poziom odpisu dokonano przez Bank został ustalony m.in. na skutek propozycji układowych składanych przez spółkę GetBack S.A. wobec wierzycieli, w ramach toczącego się postępowania restrukturyzacyjnego, rozmów prowadzonych przez przedstawicieli banków, w tym Idea Bank S.A., z Zarządem spółki GetBack S.A.

W związku z powyższym Grupa dokonała ujęcia odpisu aktualizującego ww. należności w kwocie 46 mln zł.

1.7.5. Spisanie dotyczące należności z tytułu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Ze względu na wzrost poziomu zwrotów z prowizji (wynagrodzenia) związanej z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w I półroczu 2018 roku Bank ustalił konieczność spisania części należności dotyczącej wynagrodzenia z tych produktów w kwocie 55 mln zł.

Łączny wpływ wykonanych przez Bank znaczących zmian w szacunkach przedstawia poniższe zestawienie:



**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis obszaru zmiany szacunków	Kwota brutto w tys. PLN na dzień 30.06.2018
1	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (w nagrodzenia) związane z produktami dodatkowym sprzedawanymi do kredytów	72 272
2	Zmiana szacunków	Rezerwy na zwroty prowizji (w nagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	41 553
3	Zmiana szacunków	Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.	14 000
4	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest	46 493
5	Zmiana szacunków	Spisanie aktywów dotyczącego pośrednictwa finansowego w obszarze produktów typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	55 241

## 2. Wymogi kapitałowe (Filar I)

Wartość jednostkowego współczynnika kapitałowego Idea Banku na dzień 30.06.2018 roku i na dzień 31.12.2017 roku zostały przedstawione poniżej:

	30.06.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN (dane przekształcone)
<b>Współczynnik kapitałowy skonsolidowany</b>		
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 455 953	1 722 742
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	220 118	211 201
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte w ryzyko	13 159 842	13 381 618
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>11,62%</b>	<b>13,35%</b>
<b>Współczynnik Tier1</b>	<b>10,10%</b>	<b>11,89%</b>
<b>Współczynnik CET1</b>	<b>10,10%</b>	<b>11,89%</b>

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

Wypłacalność	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN (dane przekształcone)
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 223 013</b>	<b>2 041 380</b>
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	1 902 298	1 744 857
Zweryfikowany wynik	-155 451	70 059
Korekta związana z MSSF 9	249 912	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-767 060</b>	<b>-318 638</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-215 001	-204 865
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	21 801	15 969
Korekta o udziały w instytucjach finansowych, Korekta AVA oraz korekta o aktyw a z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-123 971	-129 742
Korekta AVA	-10 038	-
Korekta o podatek odroczonego	-176 786	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-263 065	-
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>1 455 953</b>	<b>1 722 742</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>220 118</b>	<b>224 584</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	220 118	224 584
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>0</b>	<b>-13 383</b>
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-	(13 383)
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>220 118</b>	<b>211 201</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>1 676 071</b>	<b>1 933 943</b>
<b>Aktywa wężone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 585 359	4 666 507
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	109 647	67 819
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	843 063	968 336
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	449 320	559 177
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	13 208 128	12 818 432
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 389 859	4 708 443
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	336 438	260 927
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	218 424	276 478
<b>Razem aktywa wężone ryzykiem</b>	<b>12 968 511</b>	<b>13 104 120</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	14 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	3 580	3 712
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	159 823	317 671
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	493 897	589 841
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	498	726
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	-	-
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem</b>	<b>191 331</b>	<b>277 497</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem</b>	<b>13 159 842</b>	<b>13 381 618</b>
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowe	1 052 787	1 070 529
Ryzyka kredytowe kontrahenta	0	-
Ryzyka operacyjne	101 223	76 984
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	-
Innych ryzyk	7 883	11 220
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,62%</b>	<b>13,35%</b>

Poziom współczynnik wypłacalności TIER1 oraz CAR na poziomie Idea Bank S.A. według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada

2017 roku „Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności”, zgodnie z którym obowiązujące Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 9,375% na poziomie CET1, 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym faktem, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

Poziomy osiągniętych współczynników TIER 1 oraz CAR przekroczyły jednocześnie minima wynikające z 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, które wynoszą odpowiednio: 4,5% dla CET1, 6% dla TIER1 oraz 8% dla CAR.

### 3. Zarządzanie ryzykiem w Idea Banku

#### 3.1 Ryzyko kredytowe

##### Jakość portfela

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

Na koniec czerwca 2018 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w wartości bilansowej brutto kredytów Banku wynosił 11,4%. W porównaniu do 2017 roku wskaźnik ten wzrósł o 2,3 punktu procentowego.

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ (wg wartości bilansowej brutto) w portfelu Banku według stanu na koniec pierwszego półrocza 2018 roku oraz na koniec 2017 roku.

	30.06.2018	31.12.2017
Udział salda 90+	11,4%	9,1%

Na koniec pierwszego półrocza 2018 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 1 406 mln zł i była wyższa o 89,9% w porównaniu do 2017 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 740,2 mln zł, głównie ze względu na wejście w życie MSSF 9.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec pierwszego półrocza 2018 roku wyniósł 48,4% i wzrósł o 11,1 p.p. w porównaniu do końca 2017 roku.

	30.06.2018	31.12.2017
Pokrycie salda 90+ odpisami	48,4%	37,3%

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.06.2018 roku. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmóżony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Należności od klientów	Koszyk			POCI	30.06.2018 Razem
	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 635 680	590 162	0	0	16 225 842
Ekspozycje podlegające wzmóżonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	283 964	0	0	283 964
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	2 547 187	2 704	2 549 891
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>15 635 680</b>	<b>874 126</b>	<b>2 547 187</b>	<b>2 704</b>	<b>19 059 697</b>
Odpis aktualizujący	-176 523	-129 844	-1 119 489	-835	-1 426 691
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>15 459 157</b>	<b>744 282</b>	<b>1 427 698</b>	<b>1 869</b>	<b>17 633 006</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Należności od banków	Koszyk				POCI	30.06.2018 Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	135 600	0	0	0	0	135 600
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansow a brutto</b>	<b>135 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>135 600</b>
Odpis aktualizujący	-1 042	0	0	0	0	-1 042
<b>Wartość bilansow a netto</b>	<b>134 558</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>134 558</b>

Pozostałe dłużne instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Koszyk				POCI	30.06.2018 Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	3 944 941	0	0	0	0	3 944 941
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansow a brutto</b>	<b>3 944 941</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 944 941</b>
Odpis aktualizujący	-1 491	0	0	0	0	-1 491
<b>Wartość bilansow a netto</b>	<b>3 943 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 943 450</b>

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

### Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

01.01.2018-30.06.2018	Należności od klientów					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>						739 437
<b>Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9</b>						491 237
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>		142 821	182 128	905 725	0	1 230 674
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>						
Dowiązanie / Rozwiązanie		27 143	-9 901	45 857	835	63 934
Transfery		-14 137	-41 938	107 373	0	51 298
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>		<b>13 006</b>	<b>-51 839</b>	<b>153 230</b>	<b>835</b>	<b>115 232</b>
<b>Inne zmiany stanu rezerw*</b>		<b>-436</b>	<b>-445</b>	<b>60 534</b>	<b>0</b>	<b>59 653</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018</b>		<b>155 391</b>	<b>129 844</b>	<b>1 119 489</b>	<b>835</b>	<b>1 405 559</b>

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

01.01.2018-30.06.2018 tys. PLN	Pozostałe dłużne instrumenty finansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>0</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	1 873				1 466
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>1 873</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 466</b>
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>					
Dowiązanie / Rozwiązanie	-382	0	0	0	-382
Transfery	0	0	0	0	0
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>-382</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-382</b>
<b>Inne zmiany stanu rezerw:</b>					
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>1 491</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 491</b>

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-30.06.2018 tys. PLN	Pozabilans				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>8 099</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					13 029
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>14 321</b>	<b>4 847</b>	<b>1 960</b>	<b>0</b>	<b>21 128</b>
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>					
Dowiązanie / Rozwiązanie	-1 128	-1 585	-1 139	0	-3 852
Transfery	-258	-1 490	834	0	-914
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>-1 386</b>	<b>-3 075</b>	<b>-305</b>	<b>0</b>	<b>-4 766</b>
<b>Inne zmiany stanu rezerw*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>12 935</b>	<b>1 772</b>	<b>1 655</b>	<b>0</b>	<b>16 362</b>

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-30.06.2018 tys. PLN	Należności od banków				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>751</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					296
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>1 047</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 047</b>
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>					
Dowiązanie / Rozwiązanie	97	0	0	0	97
Transfery	0	0	0	0	0
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97</b>
<b>Inne zmiany stanu rezerw*</b>	<b>-102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-102</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>1 042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 042</b>

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

## 3.2 Ryzyko rynkowe

### 3.2.1 Ryzyko walutowe

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

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Stan na 30.06.2018	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa należności od Banku Centralnego	191 924	64 955	0	0	0	0	0	256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	71 363	15 909	0	0	22 867	24 420	0	134 558
Należności od klientów	14 794 945	2 827 203	0	0	10 858	0	0	17 633 006
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	0	0	0	0	0	0
Papiery w artosciowe	4 608 431	0	0	0	0	0	0	4 608 431
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	299 218	0	0	0	0	0	0	299 218
Pozostałe	1 530 743	0	0	0	0	0	0	1 530 743
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 496 624</b>	<b>2 908 067</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 724</b>	<b>24 420</b>	<b>0</b>	<b>24 462 835</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	1 110 567	23 989	0	0	0	0	0	1 134 556
Zobowiązania w obec klientów	18 955 647	88 163	0	0	27 884	14 149	0	19 085 843
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	512 861	0	0	0	0	0	0	512 861
Rezerwy	31 762	0	0	0	0	0	0	31 762
Pozostałe	1 969 043	0	0	0	0	0	0	1 969 043
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>22 579 880</b>	<b>112 152</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 884</b>	<b>14 149</b>	<b>0</b>	<b>22 734 065</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>1 728 770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 728 770</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>24 308 650</b>	<b>112 152</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 884</b>	<b>14 149</b>	<b>0</b>	<b>24 462 835</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-2 812 025</b>	<b>2 795 914</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 841</b>	<b>10 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	2 987 346	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa	250 000	2 789 860	0	0	0	0	0	0
<b>LUKA</b>	<b>-74 679</b>	<b>6 054</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 841</b>	<b>10 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Stan na 31.12.2017 (dane przekształcone)	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa należności od Banku Centralnego	59 672	78 389	0	0	0	0	0	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	38 885	55 127	0	0	25 144	17 239	0	136 395
Należności od klientów	14 767 219	2 397 592	0	0	10 096	0	0	17 174 907
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	0	0	0	0	0	0	595 966
Papiery w artosciowej	4 250 380	0	0	0	0	0	0	4 250 380
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	305 886	0	0	0	0	0	0	305 886
Pozostałe*	1 581 211	0	0	0	0	0	0	1 581 211
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 599 219</b>	<b>2 531 108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 240</b>	<b>17 239</b>	<b>0</b>	<b>24 182 806</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	712 991	47 757	0	0	0	0	0	760 748
Zobowiązania wobec klientów	18 257 639	91 362	0	0	26 115	10 199	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowej	512 297	0	0	0	0	0	0	512 297
Rezerwy	9 499	0	0	0	0	0	0	9 499
Pozostałe**	2 368 223	0	0	0	0	0	0	2 368 223
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 860 649</b>	<b>139 119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 115</b>	<b>10 199</b>	<b>0</b>	<b>22 036 082</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>2 146 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 146 725</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>24 149 663</b>	<b>139 119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 115</b>	<b>10 199</b>	<b>0</b>	<b>24 325 096</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-2 408 154</b>	<b>2 391 990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 125</b>	<b>7 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	2 552 790	0	0	0	0	0	0	2 552 790
Pasywa	250 000	2 241 609	0	0	0	0	0	2 491 609
<b>LUKA</b>	<b>-105 364</b>	<b>150 380</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 125</b>	<b>7 040</b>	<b>0</b>	<b>61 181</b>

### 3.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Stan na 30.06.2018 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiące do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>10 854 566</b>	<b>4 743 283</b>	<b>939 883</b>	<b>1 537 761</b>	<b>218 068</b>	<b>6 169 273</b>	<b>24 462 835</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	141 717	0	0	0	0	115 162	256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	69 951	0	0	0	0	64 607	134 558
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 424 871	4 400 285	258 237	1 537 761	218 068	3 793 783	17 633 006
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty finansowe	3 218 027	342 998	681 646	0	0	365 760	4 608 431
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 829 961	1 829 961
<b>Zobowiązania:</b>	<b>3 017 583</b>	<b>8 670 841</b>	<b>6 892 756</b>	<b>775 483</b>	<b>300 029</b>	<b>3 077 372</b>	<b>22 734 065</b>
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	57 989	0	0	0	0	1 076 567	1 134 556
Zobowiązania w obec Klientów	2 847 478	8 365 434	6 797 418	775 483	300 029	0	19 085 843
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	112 116	305 408	95 337	0	0	0	512 861
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 000 805	2 000 805
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 728 770</b>	<b>1 728 770</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>3 017 583</b>	<b>8 670 841</b>	<b>6 892 756</b>	<b>775 483</b>	<b>300 029</b>	<b>4 806 142</b>	<b>24 462 835</b>
<b>Luka</b>	<b>7 836 983</b>	<b>-3 927 558</b>	<b>-5 952 872</b>	<b>762 278</b>	<b>-81 961</b>	<b>1 363 131</b>	<b>0</b>



Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017 dla stopy zmiennej i stałej:

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	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>13 264 241</b>	<b>5 144 124</b>	<b>720 542</b>	<b>1 816 620</b>	<b>190 602</b>	<b>3 046 677</b>	<b>24 182 806</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 380	0	0	0	0	131 681	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	103 528	3 212	0	0	0	29 655	136 395
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 277 296	4 798 673	190 395	1 816 620	190 602	901 321	17 174 907
Pozostałe pożyczki i należności	238 900	342 240	14 827	0	0	0	595 966
Instrumenty finansowe	3 638 137	0	515 320	0	0	96 923	4 250 380
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 887 097	1 887 097
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 644 014</b>	<b>1 901 288</b>	<b>257 970</b>	<b>2 742 713</b>	<b>22 036 082</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	395 757	0	0	0	0	364 991	760 748
Zobowiązania wobec klientów	5 496 762	8 180 514	2 548 781	1 901 288	257 970	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	111 993	305 072	95 232	0	0	0	512 297
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 377 722	2 377 722
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 146 725</b>	<b>2 146 725</b>
<b>Zobowiązania i kapitały</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 644 014</b>	<b>1 901 288</b>	<b>257 970</b>	<b>4 889 438</b>	<b>24 182 806</b>
<b>Luka</b>	<b>7 259 730</b>	<b>-3 341 461</b>	<b>-1 923 472</b>	<b>-84 667</b>	<b>-67 368</b>	<b>-1 842 761</b>	<b>0</b>

### 3.2.3 Ryzyko płynności

Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Banku na dzień 30.06.2018 oraz 31.12.2017 według urealnionych terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 30.06.2018

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	256 879	0	0	0	0	0	256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	100 479	0	10 857	23 204	0	18	134 558
Pochodne instrumenty zabezpieczające	43	66	1 017	2 245	841	0	4 213
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	380	577	13 097	19 604	13 356	0	47 014
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 403 554	915 142	3 694 530	7 761 479	3 858 300	0	17 633 006
Pozostałe kredyty i pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty finansowe	3 501 288	5 160	75 576	806 900	219 507	0	4 608 431
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	0	0	0	0	299 218	299 218
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	215 001	215 001
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	65 215	65 215
Aktywa przeznaczone do zbycia	0	0	0	0	0	1 212	1 212
Aktywo z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	288 018	288 018
Pozostałe aktywa	92 224	7 149	117 514	686 022	0	7 161	910 070
<b>Razem aktywa:</b>	<b>5 354 847</b>	<b>928 095</b>	<b>3 912 591</b>	<b>9 299 453</b>	<b>4 092 005</b>	<b>875 843</b>	<b>24 462 835</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	266 441	344 274	518 357	5 484	0	0	1 134 556
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 058	327	578	4 064	0	0	6 027
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 335	3 190	5 659	39 687	0	0	58 870
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	50 317	95 170	393 082	788 902	279 617	0	1 607 088
Zobowiązania w obec klientów	651 771	475 825	1 034 758	2 252 296	14 671 193	0	19 085 843
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	5 236	0	465 233	42 392	0	512 861
Pozostałe zobowiązania	133 346	15 862	101 577	45 835	438	0	297 058
Rezerwy	0	0	0	0	0	31 762	31 762
Kapitały	0	0	0	0	0	1 728 770	1 728 770
<b>Razem pasywa:</b>	<b>1 113 268</b>	<b>939 883</b>	<b>2 054 010</b>	<b>3 601 502</b>	<b>14 993 640</b>	<b>1 760 532</b>	<b>24 462 835</b>

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	-637 001	24 557	12 980	9 673	1 414	732 818	144 441
Należności od banków i instytucji finansowych	93 990	348	1 603	34 864	5 589	0	136 395
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 935	22 855	37 804	0	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	239	3 493	22 676	39 263	12 290	0	77 961
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 183 107	751 855	4 507 639	7 491 655	3 257 461	0	17 191 717
Pozostałe kredyty i pożyczki	0	0	392 572	203 394	0	0	595 966
Instrumenty finansowe	3 731 225	0	0	180 279	338 875	0	4 250 380
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	0	0	0	0	305 886	305 886
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	204 865	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	70 579	70 579
Aktywa przeznaczone do zbycia	0	0	0	0	0	1 487	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	178 345	178 345
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	967 570	967 570
<b>Razem aktywa:</b>	<b>4 371 560</b>	<b>783 189</b>	<b>4 960 325</b>	<b>7 996 933</b>	<b>3 615 629</b>	<b>2 461 550</b>	<b>24 189 186</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	629 497	18 142	104 198	7 829	1 082	0	760 748
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	0	0	0	0	0	5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	156 437	86 320	44 994	1 670 761	31 101	0	1 989 613
Zobowiązania w obec klientów	1 445 584	797 658	415 773	15 438 914	287 387	0	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	0	0	0	470 185	42 112	0	512 297
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	373 235	373 235
Rezerwy	0	0	0	0	0	9 499	9 499
Kapitały	0	0	0	0	0	2 317 818	2 317 818
<b>Razem pasywa:</b>	<b>2 231 518</b>	<b>902 120</b>	<b>564 965</b>	<b>17 587 689</b>	<b>361 682</b>	<b>2 705 927</b>	<b>24 353 900</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	601 977	395	8 007	76 124	16 835	0	703 337
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>2 833 494</b>	<b>902 515</b>	<b>572 971</b>	<b>17 663 813</b>	<b>378 516</b>	<b>2 677 123</b>	<b>25 057 237</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>1 538 066</b>	<b>-119 326</b>	<b>4 387 354</b>	<b>-9 666 880</b>	<b>3 237 113</b>	<b>-215 573</b>	<b>-868 050</b>

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

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

Pozycje, które podlegają urealnieniu:

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

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

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

Poniżej zaprezentowano nadzorcze i wewnętrzne miary płynności Banku:

			Limit	30.06.2018	31.12.2017
<b>Nadzorcze miary płynności</b>					
1	M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0	1 883 009,73	1 986 661,00
2	M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej (A1 + A2) / B5)	1,00	2,06	2,03
3	M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	1,20	1,19
4	M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,12	1,13
5		LCR	100,00	161,9	110,68
6		NSFR	100,00	133,8	134,53
<b>Wewnętrzne miary płynności</b>					
1		Wskaźnik aktywów płynnych (średnia 10-dniowa) [%]	min 15,00	15,25	16,03
2		Wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej	min 1,20	1,34	1,34
3		Wskaźnik płynności krótkoterminowej	min 1,30	3,00	1,56
4		Wskaźnik płynności średnioterminowej	min 1,20	3,00	1,38
5		Wskaźnik płynności strukturalnej	min 1,10	2,38	2,12

### 3.3.4. 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. 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 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 opiniodawczy – 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 DRY 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 informację 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.

Ponadto wdrożone w Banku regulacje odnoszące się do Systemu Kontroli Wewnętrznej wymagane przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi wzmocniły i usprawniły obszar Funkcji kontroli w szczególności poprzez:

8. formalne wyodrębnienie i usankcjonowanie w Banku III linii obrony, tj.:
  - I linia obrony: wszystkie komórki organizacyjne zajmujące się sprzedażą, a także realizujące zadania operacyjne, w których przeprowadzane jest przez kierującego komórką organizacyjną cykliczne testowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - II linia obrony: niezależne komórki organizacyjne Banku kontrolujące realizację działań na I linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności,
  - III linia obrony: działalność komórki audytu wewnętrznego.
9. Wyodrębnienie w strukturze Banku Zespołu dedykowanego do zadań związanych z kontrolą w ramach I i II linii obrony, do którego zadań należy między innymi:
  - utrzymywanie matrycy funkcji kontroli,
  - bieżąca analiza funkcjonujących i nowopowstających procesów w Banku pod kątem wyznaczania mechanizmów kontrolnych,
  - analiza wyników przeprowadzonych testów przez II linię obrony,
  - wydawanie rekomendacji mających na celu eliminację zidentyfikowanych nieprawidłowości i/lub analizę oraz wprowadzenie zmian do procesu mając na celu ograniczanie ryzyka (we współpracy z komórkami organizacyjnymi wskazanymi w ramach II linii obrony),
  - raportowanie do Zarządu Banku podsumowania w zakresie funkcjonowania i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych, w tym statusów planów naprawczych,
  - sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem obowiązków związanych z kontrolą przeprowadzaną w ramach I linii obrony przez dedykowane komórki organizacyjne.
10. Zdefiniowanie i zatwierdzenie przez Zarząd Banku listy procesów istotnych.
11. Wskazanie Komórek organizacyjnych w ramach II linii obrony, które dla procesów uznanych w Banku za istotne dokonują od I kwartału 2018r. niezależnego testowania kluczowych mechanizmów kontrolnych.
12. Zdefiniowanie zasad postępowania w przypadku zidentyfikowania nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.
13. Określenie zasad raportowania zidentyfikowanych nieprawidłowości.
14. Wdrożenie w wersji produkcyjnej narzędzia służącego do raportowania wyników kontroli (przeprowadzanych w ramach Funkcji kontroli).

#### 4. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2018- 30.06.2018  tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	451 281	442 832
- Przychody z tytułu lokat w innych bankach	6 454	2 868
- Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	279 246	312 715
- Odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 785	4 366
- Odsetki od skupionych należności leasingowych	156 497	117 263
- Pozostałe odsetki	7 299	5 620
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej, w tym:	32 555	32 572
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	25 392	24 048
<b>Razem</b>	<b>509 228</b>	<b>499 452</b>

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018- 30.06.2018  tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017  (niebadane ) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	1 167	688
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	211 239	172 584
Koszty z tytułu emisji papierów dłużnych	14 095	12 830
Koszty z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów	544	412
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	0	2 390
<b>Razem</b>	<b>227 045</b>	<b>188 904</b>

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

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	39 398	37 041
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	261	1 055
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	16 012	15 549
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	5 290	7 081
Z tytułu pośrednictwa	53 773	104 917
- w sprzedaży ubezpieczeń i faktoringu	29 748	34 506
- z tytułu sprzedaży innych produktów inwestycyjnych	24 025	70 411
Pozostałe	1 213	1 212
<b>Razem</b>	<b>115 947</b>	<b>166 855</b>

\* koszty utworzenia rezerw na przyszłe zwroty wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych zostały zaprezentowane w kosztach prowizyjnych

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 273	7 641
Z tytułu kredytów i pożyczek	41	417
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	301 485	92 412
- koszty z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów	33 539	44 103
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	141 411	38 633
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	126 535	9 676
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	729	17
Pozostałe	7 148	2 458
<b>Razem</b>	<b>317 676</b>	<b>102 945</b>

## 6. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Instrumenty pochodne	-39 517	40 898
Depozyty - produkty strukturyzowane	41 292	-56 962
<b>Razem</b>	<b>1 775</b>	<b>-16 064</b>



Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)

<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>01.01.2018- 30.06.2018</b>	<b>01.01.2017- 30.06.2017</b> (niebadane )
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne instrumenty finansowe	21 877	103
<b>Razem</b>	<b>21 877</b>	<b>103</b>

## 7. Ogólne koszty administracyjne

<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>01.01.2018- 30.06.2018</b>	<b>01.01.2017- 30.06.2017</b> (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	67 235	68 175
Zużycie materiałów i energii	3 343	4 010
Usługi obce, w tym:	50 651	55 248
- marketing, reprezentacja i reklama	6 511	9 236
- usługi IT	7 867	7 247
- w wynajem i dzierżawę	23 571	25 358
- usługi ochrony i cash processingu	2 217	1 586
- koszty obsługi, napraw i remontów	1 044	837
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	3 493	3 124
- usługi prawne	616	523
- usługi doradcze	1 195	4 140
- ubezpieczenia	521	328
- inne	3 616	2 869
Pozostałe koszty rzeczowe	784	1 439
Podatek od aktywów	32 671	28 743
Podatki i opłaty	1 068	1 043
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	24 999	18 355
Amortyzacja	16 666	14 422
<b>Razem</b>	<b>197 417</b>	<b>191 435</b>

## 8. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących

01.01.2018-30.06.2018 tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności					
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>	166 701	543 380	25 545	3 811	739 437	751	8 099	0	748 287
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	177 190	299 746	14 782	240	491 958	296	13 029	1 466	506 749
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	343 891	843 126	40 327	4 051	1 231 395	1 047	21 128	1 466	1 255 036
Utworzenie	76 901	253 773	5 391	2 044	338 109	138	12 418	436	351 101
Rozwiązanie	-58 917	-157 094	-5 231	-1 635	-222 877	-41	-17 184	-818	-240 920
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	17 984	96 679	160	409	115 232	97	-4 766	-382	110 181
<b>Wykorzystanie - spisane</b>									
Inne zwiększenia - wycena skupionych w wierzytelności	27 244	42 506	1 782	87	71 619	1	0	0	71 620
Inne zmniejszenia	-4 098	-7 526	-331	-11	-11 966	-103	0	0	-12 069
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	23 146	34 980	1 451	76	59 653	-102	0	0	59 551
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018</b>	385 021	974 785	41 938	4 536	1 406 280	1 042	16 362	1 084	1 424 768

01.01.2017-30.06.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności				
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017</b>	103 421	363 590	25 975	7 428	500 414	729	2 989	504 132
Utworzenie	90 851	306 197	16 507	13 180	426 735	468	4 748	431 951
Rozwiązanie	-61 499	-226 104	-13 712	-11 280	-312 595	-427	-36	-313 058
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	29 352	80 093	2 795	1 900	114 140	41	4 712	118 893
<b>Wykorzystanie - spisane</b>								
Różnice kursowe	-251	0	0	0	-251	0	0	-251
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	-251	0	0	0	-251	0	0	-251
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2017</b>	132 522	443 683	28 770	9 328	614 303	770	7 701	622 774

## 9. 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 6 miesięcy zakończone dnia 30.06.2018 roku i 30.06.2017 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	-190 684	74 537
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	13 111	-3 339
Bieżące obciążenie podatkowe	15 465	-2 319
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-2 354	-1 020
Pozostałe podatki	0	0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-48 344	22 901
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-48 344	26 440
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>-35 233</b>	<b>19 562</b>

	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN	01.01.2017- 30.06.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>-190 684</b>	<b>74 537</b>
- dla stawki 19%	-190 684	74 537
Podatek wg stawki 19%	-36 230	14 161
Przychody niepodlegające opodatkowaniu *	-15 611	-7 193
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów **	16 606	12 594
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	2	0
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>-35 233</b>	<b>19 562</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>18,48%</b>	<b>26,24%</b>

\* głównie otrzymane dywidendy

\*\* głównie podatek od aktywów i opłaty na rzecz instytucji nadzoru

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

**Aktywa/rezerwy z tytułu podatku**

	Stan na dzień 01.01.2018 (dane przekształcone)	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień 01.01.2018 po korekcie	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 2018-06-30
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>						
Odsetki od depozytów, emisji w lasnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich w ykupie)	23 231	0	23 231	3 298	0	26 529
Przychody opodatkowane z góry	113 325	0	113 325	-11 025	0	102 300
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	46 280	0	46 280	26 055	0	72 335
Odpisy na należności kredytowe	89 383	60 737	150 120	12 390	0	162 510
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	-3 968	0	-3 968	0	-208	-4 176
Inne	3 325	0	3 325	138	0	3 463
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>271 576</b>	<b>60 737</b>	<b>332 313</b>	<b>30 856</b>	<b>-208</b>	<b>362 961</b>

	Stan na dzień 01.01.2018 (dane przekształcone)	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień 01.01.2018 po korekcie	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 2018-06-30
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	34 138	0	34 138	-20 278	0	13 860
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	30 732	0	30 732	15 795	0	46 527
Koszty pozostałe zapłacone z góry	4 513	0	4 513	897	0	5 410
Inne	25 068	0	25 068	-13 902	0	11 166
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>94 451</b>	<b>0</b>	<b>94 451</b>	<b>-17 488</b>	<b>0</b>	<b>76 963</b>

	Stan na dzień 2017-01-01 (dane przekształcone)	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 2017-12-31
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>				
Odsetki od depozytów, emisji w lasnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich w ykupie)	16 768	703	0	17 471
Przychody opodatkowane z góry	140 010	-5 045	0	134 965
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	21 013	-3 596	0	17 417
Odpisy na należności kredytowe	60 806	12 695	0	73 501
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	7 958		-5 715	2 243
Inne	95	-606	0	-511
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>246 650</b>	<b>4 151</b>	<b>-11 926</b>	<b>245 086</b>

(dane przekształcone)	Stan na dzień 2017-01-01 (dane przekształcone)	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 2017-12-31
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	2 743	17 778	0	20 521
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	22 991	6 943	0	29 934
Koszty pozostałe zapłacone z góry	1 997	2 751	0	4 748
Inne	23 343	6 658	0	30 001
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>51 074</b>	<b>43 377</b>	<b>0</b>	<b>85 204</b>

## 10. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN (dane przekształcone)
Kredyty i pożyczki	9 072 865	8 972 449
Skupione wierzytelności	9 761 935	8 752 307
Należności z tytułu kart płatniczych	204 486	189 588
<b>Razem</b>	<b>19 039 286</b>	<b>17 914 344</b>
Odpisy aktualizujące w artosć należności (-)	-1 406 280	-739 437
<b>Razem netto</b>	<b>17 633 006</b>	<b>17 174 907</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

Stan na dzień 30 czerwca 2018 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 POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 547 216	369 876	1 008 283	616	-33 050	-38 531	-313 440	0	3 540 970
- kredyty operacyjne	3 215 867	459 556	1 475 467	2 088	-118 430	-88 669	-766 851	-835	4 178 193
- kredyty samochodowe	123 756	15 898	58 728	0	-1 569	-2 465	-37 904	0	156 444
- skupione wierzycelności	9 728 430	28 796	4 709	0	-3 063	-179	-1 294	0	9 757 399
<b>Razem</b>	<b>15 615 269</b>	<b>874 126</b>	<b>2 547 187</b>	<b>2 704</b>	<b>-156 112</b>	<b>-129 844</b>	<b>-1 119 489</b>	<b>-835</b>	<b>17 633 006</b>

Stan na dzień 31 grudnia 2017 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 676 365	445 697	-30 494	-136 207	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 659 425	1 154 870	-93 108	-450 272	4 270 915
- kredyty samochodowe	180 788	44 892	-3 415	-22 130	200 135
- skupione wierzycelności	8 747 709	4 598	-2 960	-851	8 748 496
<b>Razem</b>	<b>16 264 287</b>	<b>1 650 057</b>	<b>-129 977</b>	<b>-609 460</b>	<b>17 174 907</b>

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 122 062	-33 039	-133 662	3 955 361
4 814 295	-46 998	-496 382	4 270 915
225 680	-3 535	-22 010	200 135
8 752 307	-87	-3 724	8 748 496
<b>17 914 344</b>	<b>-83 659</b>	<b>-655 778</b>	<b>17 174 907</b>

Pozycja skupione wierzycelności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółce Idea Getin Leasing S.A. Dla potrzeb limitów koncentracji zaliczki traktowane są jako zaliczki wypłacone dla poszczególnych leasingobiorców i są wyłączone z limitów koncentracji spółek leasingowych i grupy kapitałowej, w skład której wchodzi te spółki.

## 11. Instrumenty finansowe

Lokacyjne instrumenty finansowe	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
<b>Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>		
Emitowane przez Skarb Państwa	3 294 609	3 647 775
Emitowane przez NBP	649 923	541 977
<b>Kapitałowe instrumenty finansowe</b>	<b>66 612</b>	<b>60 628</b>
<b>Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>597 696</b>	<b>0</b>
<b>Razem lokacyjne instrumenty finansowe</b>	<b>4 608 840</b>	<b>4 250 380</b>
<b>Utrata wartości pozostałych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>-409</b>	<b>0</b>
<b>Razem lokacyjne instrumenty finansowe netto</b>	<b>4 608 431</b>	<b>4 250 380</b>

## 12. Inwestycje w jednostkach zależnych

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 30.06.2018	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		221 025
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.	26.07.2013	100,00%	72 672	72 672	-6 668	66 004
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31		31
<b>Razem</b>			<b>293 728</b>	<b>293 728</b>	<b>-6 668</b>	<b>287 060</b>

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2017	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		221 025
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.	26.07.2013	100,00%	72 672	72 672		72 672
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31		31
<b>Razem</b>			<b>293 728</b>	<b>293 728</b>	<b>0</b>	<b>293 728</b>

Na dzień 30.06.2018 r. Bank przeprowadził testy na utratę wartości inwestycji dla LC Corp Sky Tower S.A. 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 LC Corp Sky Tower S.A., wykazywanych przez Bank w cenie nabycia oraz wartości aktywów netto spółki, wycenionych do wartości godziwej skorygowanej o rozpoznane aktywo podatkowe oraz wycenę znaku towarowego.

W rezultacie powyższego, Bank ujął 6.668 tys. zł odpisu z tytułu utraty wartości ww. inwestycji.

## 13. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Poniżej zaprezentowano szczegóły dotyczące jednostek stowarzyszonych wg stanu na dzień 30.06.2018 i 31.12.2017. Nie stwierdzono utraty wartości udziałów w żadnej ze spółek stowarzyszonych.

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

#### 14. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Patenty i licencje	80 133	87 193
Bazy danych	5 131	5 446
Wartość firmy*	96 389	96 389
Znak towarowy	743	743
Zaliczki	27 474	15 094
Inne	5 131	0
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>215 001</b>	<b>204 865</b>

\* Wartość firmy powstała z rozliczenia nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od Tax Care S.A. w 2016 roku

#### 15. Inne aktywa

Inne aktywa	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN (dane przekształcone)
Koszty do rozliczenia w czasie	18 674	27 995
Należności od dłużników różnych	894 297	784 337
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	26 260	29 571
Przychody do otrzymania	26 825	122 549
Pozostałe aktywa	6 481	19 928
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>972 537</b>	<b>984 380</b>
Utrata w wartości innych aktywów	-62 467	0
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>910 070</b>	<b>984 380</b>

#### 16. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN (dane przekształcone)
Zobowiązania w obec budżetu	19 952	18 023
Rozrachunki międzybankowe	90 848	202 921
Przychody przyszłych okresów	6 557	5 767
Pozostałe koszty do zaplacen	72 514	21 471
Rezerwy na zobowiązania	45 461	5 881
Zobowiązania w obec wierzycieli różnych	48 297	108 199
Z tytułu kart płatniczych	13 069	10 598
Inne	360	375
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>297 058</b>	<b>373 235</b>



## 17. Rezerwy

6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2018 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2018 roku</b>	<b>8 099</b>	<b>1 400</b>	<b>9 499</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	13 029	0	13 029
<b>Na 1 stycznia 2018 po korekcie</b>	<b>21 128</b>	<b>1 400</b>	<b>22 528</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	12 418	14 000	26 418
Rozwiązanie rezerw	-17 184	0	-17 184
<b>Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2018 roku</b>	<b>16 362</b>	<b>15 400</b>	<b>31 762</b>

6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2017 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2017 roku</b>	<b>2 988</b>	<b>1 400</b>	<b>4 388</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 748	0	4 748
Rozwiązanie rezerw	-36	0	-36
<b>Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2017 roku</b>	<b>7 700</b>	<b>1 400</b>	<b>9 100</b>

Rezerwa na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. Jej wysokość, tj. 14 mln zł, wynika z oceny dotychczas złożonych reklamacji klientów. Bank będzie monitorował adekwatność wysokości rezerwy.

## 18. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)



Transakcje Banku z jednostkami powiązanimi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018 do 30.06.2018				Pozabilans 30.06.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN
	10 778 919	970 697	199 298	8 907	-79 417	7 151	0
Tax Care S.A.	1 120	6 841	0	343	1 236	3 057	0
Idea Money S.A.	1 693 315	374	6 626	0	-9 905	0	0
LC Corp Sky Tower S.A.	141 716	11 821	0	104	0	0	0
Property Solutions FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Development Systems S.A.	1 228	46	103	0	0	0	0
Getin International Sarl	21 209	779 140	0	5 955	0	0	0
Idea Fleet S.A.	170 658	78	2 626	1	25	0	0
Idea SPV	65	0	0	0	0	0	0
Idea Getin Leasing S.A.	8 585 480	7 527	135 133	187	757	3 801	0
Idea Box S.A.	0	1 129	0	0	0	293	0
Open Finance S.A.	2 645	1 129	538	1	0	0	0
Idea 24/7 Inc.	0	0	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	32	0	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	26	0	0	0	0	0	0
IL Intermediary sp. z o.o. (*)	2	0	0	0	0	0	0
LC Corp BV	7 768	0	0	0	0	0	0
Sky Tower S.A. (**)	1 196	0	0	0	0	0	0
BIK S.A.	6 705	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	9	1 076	0	1	0	0	0
TU Europa S.A.	14 074	45 000	17 463	647	-26 203	0	0
TU Europa na Życie S.A.	5 545	35 230	9 673	506	-2 049	0	0
Open Life TU Życie S.A.	45 387	0	0	4	-7 513	0	0

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy  
zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)



Transakcje Banku z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017		Rachunek zysków i strat 01.01.2017 do 30.06.2017				Pozabilans 30.06.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN	kPLN
	8 687 176	873 651	81 883	31 951	276	3 323	5 633
Tax Care S.A.	8 477	42 817	0	877	0	0	0
Idea Money S.A.	1 099 976	352	20 606	63	0	0	0
LC Corp Sky Tower S.A.	163	11 720	0	208	0	0	0
Property Solutions FIZAN	15	1	0	0	0	0	0
Development Systems S.A.	1 331	0	1 231	0	0	0	0
Getin International Sarl	19 534	825 148	0	11 244	0	0	0
Idea Fleet S.A.	12 678	7	3 653	1	0	0	0
Idea SPV	0	56	0	0	0	0	0
Idea Leasing S.A.	6 357 046	8 557	56 393	23	276	273	0
Idea Box S.A.	3 564	1 419	0	0	0	269	0
Open Finance S.A.	20 045	-15 439	0	407	0	2 324	0
Getin Leasing S.A.	1 163 409	-1 759	0	19 128	0	457	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	76	0	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	70	0	0	0	0	0	0
Sky Tower S.A. (**)	743	0	0	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	1	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	0	0	0	0	0	0	5 633
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	27	772	0	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1	0	0	0	0	0	0
TU Europa S.A.	9 085	40 000	5 761	387	-22 966	5 207	0
TU Europa na Życie S.A.	1 310	87	7 147	2	1 697	0	0
Open Life TU Życie S.A.	44 200	0	0	23	28 925	0	0

(\*) od dnia 28.09.2017 r.

(\*\*) do dnia 15.09.2017 r.

## **19. Trwające w Banku kontrole organów nadzoru**

Bank w okresie wrzesień 2016 roku – marzec 2018 roku uczestniczył w procesie dystrybucji obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A., tj. Bank kierował przez swoich doradców sieci sprzedaży Lion's Bank klientów zainteresowanych ofertą inwestycyjną tej spółki do odpowiednich podmiotów doradczych lub domu maklerskiego oferującego obligacje ww. spółki.

W dniu 25 maja 2018 r. Bank otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze wszczęcia kontroli w zakresie wykonywania przez Bank czynności w związku z ofertą obligacji wyemitowanych przez GetBack S.A. oraz zasad zarządzania ryzykiem związanym z wykonywaniem tych czynności. Przedmiotem kontroli są m.in. następujące zagadnienia: rola Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady prowadzenia działań reklamowo-promocyjnych, zasady pozyskiwania inwestorów lub klientów, zasady wynagradzania motywacyjnego pracowników oraz system kontroli wewnętrznej. Czynności kontrolne rozpoczęte zostały 4 czerwca 2018 r. i wykonywane były na podstawie upoważnienia z dnia 29 maja 2018 r. obowiązującego do dnia 8 października 2018 r. W dniu 7 września br. organ nadzoru zakończył wykonywanie czynności w siedzibie Banku. W dalszym ciągu prowadzone są jednak czynności wyjaśniające, a Bank na wezwanie organu nadal udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał protokołu z dokonanej kontroli.

W sytuacji gdy organ nadzoru, po przeprowadzeniu czynności kontrolnych ustali, że czynności faktyczne realizowane przez współpracowników i pracowników Banku wykonywane były z naruszeniem powszechnie obowiązujących przepisów może wyciągnąć względem Banku sankcje administracyjne, w tym nałożyć na Bank karę finansową, tj. w szczególności może podjąć decyzje o:

- cofnięciu bądź ograniczeniu zezwolenia na wykonywanie czynności maklerskich,
- nałożeniu na Bank kary pieniężnej, której maksymalna wysokość może wynosić do wartości 10% przychodu,
- nałożeniu kary pieniężnej na osoby zarządzające.

Na obecnym etapie wobec wciąż trwających czynności kontrolnych i wyjaśniających w ocenie Banku nie jest możliwe jakiegokolwiek prognozowanie ewentualnej sankcji – w tym wysokości kary finansowej, która mogłaby zostać zastosowana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ewentualne wstępne wnioski w tym zakresie, możliwe będą do sformułowania dopiero po otrzymaniu przez Bank protokołu z kontroli, który zawierać będzie stanowisko organu w przedmiocie oceny czynności wykonywanych przez Bank i jego pracowników.

Ponadto, z dniem 11 czerwca 2018 r. Prezes UOKiK wszczął z urzędu wobec Banku postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie czy działania podejmowane w związku z oferowaniem i sprzedażą obligacji korporacyjnych GetBack S.A. przez Bank oraz Polski Dom Maklerski S.A. mogły naruszyć przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w sposób uzasadniający wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Aktualnie postępowanie wyjaśniające pozostaje w toku, a Bank na żądanie organu Bank udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

W sytuacji gdyby organ nadzoru w toku prowadzonego postępowania wyjaśniającego ustalił, że zachodzą okoliczności uzasadniające wszczęcie wobec Banku postępowania administracyjnego w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wówczas zostanie wydane postanowienie rozpoczynające właściwe postępowanie, w którym Prezes UOKiK przedstawi konkretne zarzuty wskazujące na rodzaje naruszeń wraz ze wskazaniem etapu kontraktowania, na jakim w ocenie organu mogło dojść do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów.

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.06.2018 (dane w tys. zł)**

---

W sytuacji decyzji o przeprowadzeniu postępowania właściwego, ww. organ nadzoru może wydać wobec Banku decyzję o uznaniu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów oraz nałożyć karę pieniężną, której maksymalna wysokość wynosi do 10% obrotu lub zobowiązanie do przysporzenia konsumenckiego, bądź zobowiązanie do usunięcia skutków naruszenia w inny sposób.

Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego względem Banku nie zostało wszczęte postępowanie w sprawie podejrzenia praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, a toczące się postępowanie jest wstępnym postępowaniem wyjaśniającym.

## **20. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego**

1. Jak poinformowano w raporcie bieżącym z dnia 17 sierpnia 2018 roku, w związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych poziom współczynników wypłacalności Grupy i Banku na dzień 30.06.2018 roku ukształtowały się poniżej wymaganych poziomów minimalnych. W związku z powyższym, Bank podjął w dniu 17 sierpnia 2018 roku działania mające na celu przygotowanie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora. Ponadto, w dniu 4 września 2018 roku Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF.
2. W dniu 17 lipca 2018 roku Bank otrzymał informację od głównego akcjonariusza – dra Leszka Czarneckiego – dotyczącą rozważanej przez niego opcji konsolidacyjnych obejmujących Grupę oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”). W związku z powyższym, w dniu 1 sierpnia 2018 roku jednostka dominująca zawarła z GNB umowę dotyczącą współpracy przy analizie i połączeniu obu banków. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały zakończone ww. analizy.
3. Jak wskazano w pkt. 19 niniejszego sprawozdania finansowego Bank jest przedmiotem kontroli organów nadzoru. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał ostatecznego stanowiska z przeprowadzonych postępowań kontrolnych. Po ich otrzymaniu, Bank dokona dalszych analiz i podejmie odpowiednie działania.
4. W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł, realizując wynik netto na transakcji na poziomie skonsolidowanym w kwocie 2 871 tys. zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing. Ponadto, w dniu 13 września 2018 roku Sąd Rejonowy we Wrocławiu zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Getin Leasing S.A. 4.700 sztuk akcji ww. spółki. W wyniku powyższego podwyższenia kapitału przez Idea Getin Leasing S.A. udział Idea Bank S.A. w spółce Idea Getin Leasing S.A. obniżył się do poziomu 49,99%.

---

Tobiasz Bury  
Prezes Zarządu

---

Magdalena Skwarzec  
Wiceprezes Zarządu

---

Piotr Miałkowski  
Członek Zarządu

---

Jaromir Frankowicz  
Członek Zarządu

---

Tomasz Górski  
Członek Zarządu

---

Artur Kubiński  
Członek Zarządu

---

Rafał Grodzicki  
Członek Zarządu

Warszawa, 21 września 2018 roku