



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2016**

Warszawa, 3 sierpnia 2016 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	270 354	153 027	62 143	37 015
Wynik z tytułu prowizji i opłat	159 442	175 143	36 649	42 365
Zysk brutto	292 134	54 576	67 149	13 201
Zysk netto	337 799	162 621	77 646	39 336
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	337 622	162 471	77 605	39 300
Całkowite dochody za okres	331 059	168 396	76 096	40 733
Przepływ y pieniężne netto	-275 329	-181 093	-63 287	-43 804

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	19 528 449	18 840 615	4 412 710	4 421 123
Kapitał własny ogółem	2 365 567	2 038 014	534 531	478 239
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 365 567	2 038 038	534 531	478 244
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 432	36 795
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (skonsolidowany)	14,4%	14,9%	14,4%	14,9%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	211 908	117 055	48 375	28 314
Wynik z tytułu prowizji i opłat	92 278	115 760	21 066	28 001
Zysk brutto	103 478	64 472	23 622	15 595
Zysk netto	83 750	51 355	19 119	12 422
Całkowite dochody za okres	76 992	75 751	17 576	18 323
Przepływ y pieniężne netto	-146 694	-177 081	-33 488	-42 834

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	19 641 769	17 877 087	4 438 316	4 195 022
Kapitał własny ogółem	1 857 734	1 872 150	419 779	439 317
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 432	36 795
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	13,7%	16,5%	13,7%	16,5%

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 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,4255 zł oraz na 31 grudnia 2015 roku w wysokości 1 EUR = 4,2615 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 2016 oraz 2015 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3805 zł i 1 EUR = 4,1341 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1 Informacje ogólne	9
2 Skład Grupy Kapitałowej	10
3 Skład Zarządu jednostki dominującej	12
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	12
5 Istotne zasady rachunkowości	12
6 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	43
7 Przychody i koszty z tytułu odsetek	46
8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	47
9 Inne przychody i koszty operacyjne	47
10 Ogólne koszty administracyjne	48
11 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	49
12 Podatek dochodowy	50
13 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	51
14 Należności z tytułu leasingu finansowego	53
15 Zobowiązania wobec klientów	53
16 Emisje i wykupy papierów wartościowych	54
17 Zobowiązania warunkowe	54
18 Składniki innych całkowitych dochodów	55
19 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	55
20 Działalność zaniechana	55
21 Sprzedaż jednostki zależnej	58
22 Inne aktywa	58
23 Sezonowość lub cykliczność działalności	58
24 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	59
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	60
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	60
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	60
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	61
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	62
5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	64
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	65
1 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego	65
2 Zmiany zasad rachunkowości	65
3 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	66
4 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	67
5 Sezonowość działalności	71
6 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	71
7 Pozostałe informacje dodatkowe	71
8 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	72

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016	01.04.2015-30.06.2015	01.01.2015-30.06.2015	01.04.2015-30.06.2015	01.01.2015-30.06.2015	
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	
Działalność kontynuowana							
I. Przychody z tytułu odsetek	7	235 906	461 667	178 230	370 132	177 247	368 426
II. Koszty z tytułu odsetek	7	-95 694	-191 313	-102 414	-217 105	-102 414	-217 105
III. Wynik z tytułu odsetek		140 212	270 354	75 816	153 027	74 833	151 321
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	110 351	228 025	129 409	226 652	129 409	251 159
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-36 278	-68 583	-30 510	-51 509	-30 510	-51 509
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		74 073	159 442	98 899	175 143	98 899	199 650
VII. Przychody z tytułu dywidend		0	0	0	0	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		-6 555	-8 784	9 221	15 389	9 221	15 389
X. Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej		249 230	249 230	0	0	0	0
IX. Wynik z pozycji w wymiany		1 024	2 364	615	2 431	615	2 431
X. Inne przychody operacyjne	9	4 840	11 308	15 803	19 217	15 803	19 217
XI. Inne koszty operacyjne	9	-10 761	-17 586	-10 692	-15 428	-10 692	-15 428
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		237 778	236 532	14 947	21 609	14 947	21 609
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	11	-32 751	-86 320	-32 877	-63 932	-32 877	-63 932
XIV. Ogólne koszty administracyjne	10	-141 841	-271 833	-114 865	-231 271	-114 865	-231 271
XV. Wynik z działalności operacyjnej		277 471	308 175	41 920	54 576	40 937	77 377
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-16 234	-16 041	0	0	0	0
XVII. Zysk (strata) brutto		261 237	292 134	41 920	54 576	40 937	77 377
XVIII. Podatek dochodowy	12	4 401	1 984	42 794	51 060	42 981	46 728
XIX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		265 638	294 118	84 714	105 636	83 918	124 105
XX. Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		11 025	43 681	33 592	56 985	33 592	56 985
XXI. Razem zysk (strata) netto		276 663	337 799	118 306	162 621	117 510	181 090
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		276 598	337 622	118 266	162 471	117 470	180 940
- z działalności kontynuowanej		265 638	294 118	84 714	105 636	83 918	124 105
- z działalności zaniechanej		10 960	43 504	33 552	56 835	33 552	56 835
2. Przepisane udziałom com niekontrolującym		65	177	40	150	40	150
- z działalności kontynuowanej		0	0	0	0	0	0
- z działalności zaniechanej		65	177	40	150	40	150
Srednia wazona liczba akcji zwyklych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981	73 077 602	78 401 981	73 077 602
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		3,39	3,75	1,51	2,23	1,50	2,48
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		3,39	3,75	1,51	2,23	1,50	2,48

2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016	01.04.2015-30.06.2015	01.01.2015-30.06.2015	01.04.2015-30.06.2015	01.01.2015-30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) za okres	276 663	337 799	118 753	162 621	137 222	181 090
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	5	18	85	(152)	85	(152)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(3 405)	(6 496)	(14 445)	7 786	(14 445)	7 786
Effekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(6 100)	(1 847)	5 903	(469)	5 903	(469)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	1 806	1 585	1 623	(1 390)	1 623	(1 390)
Inne całkowite dochody netto	18	(7 694)	(6 834)	5 775	(6 834)	5 775
Całkowite dochody za okres	268 969	331 059	111 919	168 396	130 388	186 865
1. Przepadające na akcjonariuszy spółki	268 904	330 882	111 879	168 246	130 348	186 715
- z działalności kontynuowanej	262 821	287 360	78 202	111 563	96 671	186 867
- z działalności zaniechanej	6 083	43 522	33 677	56 683	33 677	(152)
2. Przepadające na udziały niekontrolujące	65	177	40	150	40	150
- z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-
- z działalności zaniechanej	65	177	40	150	40	150

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

3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Informacja dodatkowa	30.06.2016	31.12.2015	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane nieprzekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	218 863	600 274	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	352 166	264 374	264 374
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	657	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28 429	38 266	38 266
Należności od klientów: <u>13</u>	10 183 415	8 951 377	8 972 230
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 007 843	8 777 944	8 798 797
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	175 572	173 433	173 433
Należności z tytułu leasingu finansowego <u>14</u>	3 327 635	3 074 658	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	68 324	59 340	59 340
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 713 760	2 894 763	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	73 866	86 477	86 477
Wartości niematerialne	655 819	648 463	648 463
Rzeczowe aktywa trwałe	130 237	129 429	129 429
Nieruchomości inwestycyjne	23 077	99 472	99 472
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży <u>20</u>	69 110	884 849	884 849
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	531 069	498 835	494 873
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	2 795	32 076	32 076
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	528 274	466 759	462 797
Inne aktywa <u>22</u>	1 152 679	609 381	609 381
SUMA AKTYWÓW	19 528 449	18 840 615	18 857 506
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	478 335	528 791	528 791
Pochodne instrumenty zabezpieczające	74 408	18 201	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 870	2 893	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 051 109	1 793 358	1 793 358
Zobowiązania w obec klientów <u>15</u>	13 672 812	13 017 392	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	491 129	669 116	669 116
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	12 325	12 325
Pozostałe zobowiązania	376 374	296 282	296 282
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 262	0	0
Rezerwy	10 909	9 355	9 355
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży <u>20</u>	674	454 888	454 888
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	17 162 882	16 802 601	16 802 601
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	35 993	-38 720	-38 720
Zysk (strata) netto	337 623	295 152	312 043
Pozostałe kapitały	1 835 147	1 624 802	1 624 802
Elementy kapitału grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	-61	-61
Udziały niekontrolujące	0	37	37
Kapitał własny ogółem	2 365 567	2 038 014	2 054 905
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 528 449	18 840 615	18 857 506

4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2016

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej													
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem			
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe								
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN				
Na 1 stycznia 2016 roku	156 804	-38 720	1 516 898	-	13 652	-	121 556	312 043	-	61	2 054 868	37	2 054 905	
Zmiana polityki rachunkowości	0	0	-16 891	0	0	0	0	0	0	0	-16 891	0	-16 891	
Na 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)	156 804	-	38 720	1 500 007	-	13 652	-	121 556	312 043	-	61	2 037 977	37	2 038 014
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-5 262	0	0	0	0	0	0	-5 262	0	-5 262	
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0	0	18	
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 496	0	0	0	0	0	0	-1 496	0	-1 496	
Inne całkowite dochody	0	0	0	-6 758	0	0	0	0	18	-6 740	0	0	-6 740	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	0	337 622	0	337 622	177	337 799	337 799	
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-6 758	0	0	0	337 622	18	330 882	177	331 059		
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	312 043	0	0	0	0	0	-312 043	0	0	0	0	0	
Podział w wyniku	0	-233 994	233 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78	-78	
Sprzedaż spółki GetBack	0	0	0	0	0	0	0	0	43	43	-136	-93	-93	
Inne*	0	-3 336	0	0	0	0	0	1	0	-3 335	0	-3 335	-3 335	
Na 30 czerwca 2016 roku	156 804	35 993	1 734 001	-20 410	0	121 556	337 623	0	0	2 365 567	0	2 365 567		

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

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2015

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	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	tys. PLN	tys. PLN	
Na 1 stycznia 2015 roku	135 622	-110 794	1 149 281	-	53 865	26	114 685	241 255	1 476 210	38	1 476 248
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	0	6 307	0	0	0	6 307	0	6 307
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	0	-152	0	0	-152	0	-152
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	0	-380	0	0	0	-380	0	-380
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	5 927	-152	0	0	5 775	0	5 775
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	0	180 940	180 940	150	181 090
Całkowite dochody za okres	0	0	0	0	5 927	-152	0	180 940	186 715	150	186 865
Emisja akcji	21 182	0	232 999	0	0	0	0	0	254 181	0	254 181
Koszty emisji akcji	0	0	-22 717	0	0	0	0	0	-22 717	0	-22 717
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	241 255	0	0	0	0	0	-241 255	0	0	0
Podział w wyniku	0	-168 728	161 857	0	0	0	6 871	0	0	0	0
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-142	-142
Zmiana polityki rachunkowości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne	0	-453	0	0	0	0	0	0	-453	0	-453
Na 30 czerwca 2015 roku	156 804	-38 720	1 521 420	-47 938	-126	121 556	180 940	1 893 936	46	1 893 982	

5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	337 799	181 090
Korekty razem:	-868 522	-508 505
Amortyzacja	18 947	23 219
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	16 041	-6 463
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-2 364	-2 087
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	-194
Odsetki i dywidendy	-4 435	21 944
Zmiana stanu należności od banków	50 985	123 007
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	194
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktyw o)	10 494	-16 076
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych Klientom	-1 232 038	-757 276
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-252 977	-191 515
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-8 984	7 063
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	174 507	56 269
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-59 930	-72 843
Zmiana stanu innych aktywów	-543 298	-306 091
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-50 456	-208 962
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	313 088	710 904
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	655 420	-5 368
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 414	-1 327
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	4 816	10 976
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	80 092	141 564
Pozostałe korekty	1 715	3 678
Zapłacony podatek dochodowy	-102 034	-49 398
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	57 475	10 277
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-530 723	-327 415
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	463 709	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	194
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 590	2 364
Odsetki otrzymane	21 074	3 865
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	31 508
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-39 939	-28 294
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-3 277	6 463
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-36 662	-34 757
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	454 434	9 637
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	254 181
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	30 000
Wykup w emitowanych dłużnych papierów wartościowych	-182 401	-105 000
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	0	-142
Odsetki zapłacone	-16 639	-25 845
Odsetki otrzymane	0	36
Inne wpływy/wydatki finansowe	0	1 924
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-199 040	155 154
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-275 329	-181 093
Różnice kursowe netto	0	-13
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	763 844	669 480
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	488 515	488 374
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1 Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

Grupa prowadzi działalność w zakresie usług bankowych świadczonych przez podmiot dominujący oraz usług pośrednictwa finansowego, ubezpieczeniowego, sprzedaży nieruchomości i produktów leasingowych świadczonych przez pozostałe podmioty zależne. Działalność jednostki dominującej 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 wykorzystywał do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego.

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

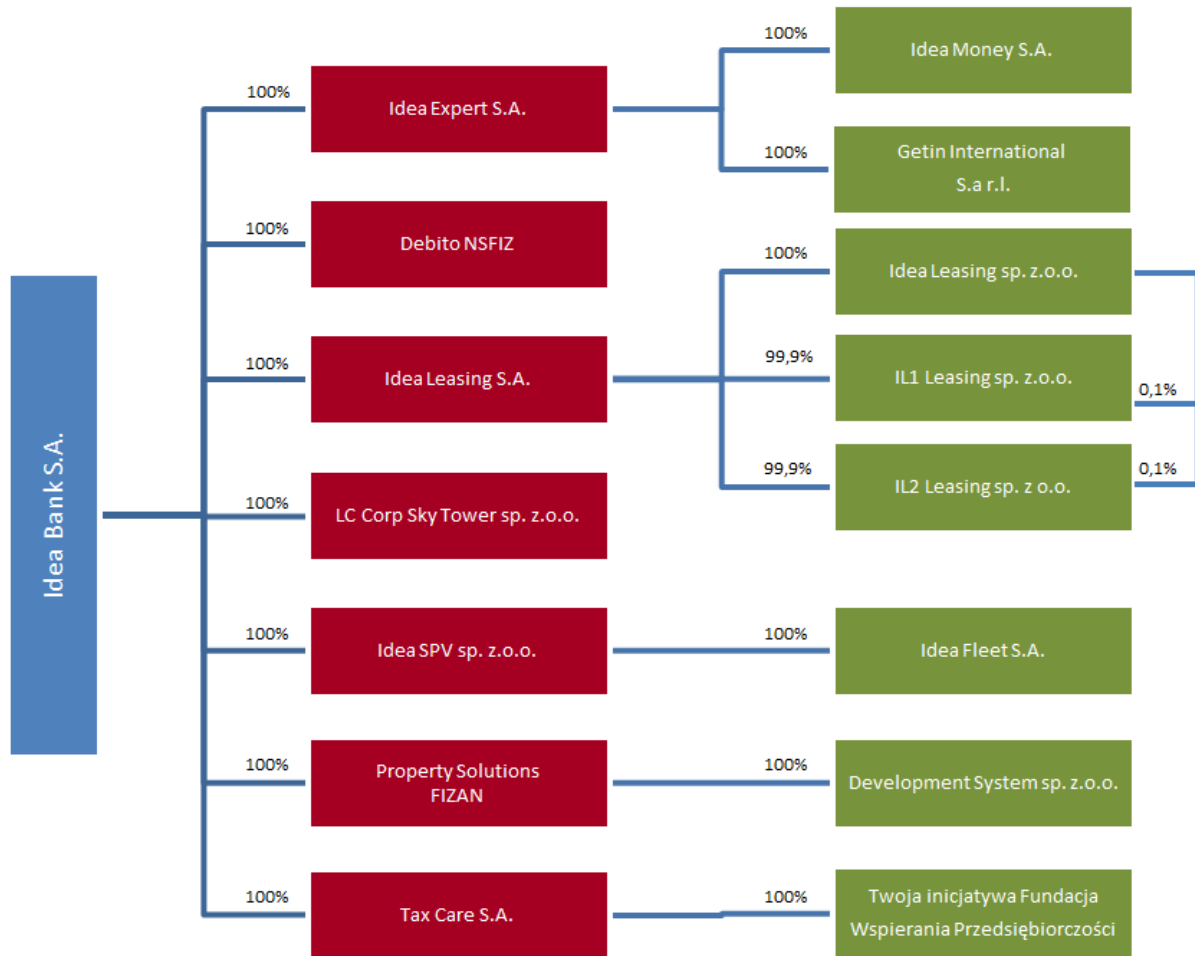
2 Skład Grupy Kapitałowej

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 30.06.2016 wchodziły następujące spółki:



W okresie od dnia 01.01.2016 do dnia 30.06.2016 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. Dnia 14 marca 2016 roku spółka Idea Expert S.A. dokonał aportu 100% akcji tj. 20.000 sztuk akcji spółki zależnej GetBack S.A. do spółki zależnej Getin International S.a r.l. z siedzibą w Luksemburgu w zamian za 18.772.161.580 nowoutworzonych udziałów o wartości nominalnej 0,01 EUR każdy tj. o łącznej wartości nominalnej 187.721.615,80 EUR (równej wartości wnoszonego aportu).
2. Dnia 15 marca 2016 roku spółka Getin International S.a r.l. podpisała ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. umowę sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. za cenę sprzedaży 825 mln zł. Przeniesienie własności akcji oraz zapłata pierwszej transzy ceny sprzedaży w wysokości 515 mln zł nastąpiły w dniu 15 czerwca 2016 roku. Szczegóły dotyczące rozliczenia transakcji sprzedaży Getback S.A. zostały przedstawione w nocie 21.

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2016 i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

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

Zarząd

Prezes Zarządu	Jarosław Augustyniak
Członkowie Zarządu:	Małgorzata Szturmowicz
	Dominik Fajbusiewicz
	Marcin Syciński
	Dariusz Makosz
	Aneta Skrodzka-Książek

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 3 sierpnia 2016.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów i rachunku przepływów pieniężnych oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2015 roku.

5.3 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

5.4 Zmiany zasad rachunkowości, wartości szacunkowych i korygowanie błędów

W I półroczu 2016 roku Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości dotyczących przychodów z tytułu bancassurance aby zapewnić zgodność z Rekomendacją U oraz przyjętą przez Bank zaktualizowaną polityką rachunkowości. Zmiany dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej:

Rachunek zysków i strat	01.01.2015 - 30.06.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Przychody z tytułu odsetek	368 850	1 706	370 556
Przychody z tytułu prowizji i opłat	293 208	-24 507	268 701
Podatek dochodowy	45 862	4 332	50 194

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	01.01.2015 - 31.12.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Aktywa			
Należności od klientów	8 972 230	-20 853	8 951 377
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462 797	3 962	466 759
Kapitał własny			
Zysk (strata) netto	312 043	-16 891	295 152

Powyższe zmiany zostały odpowiednio odniesione do następujących pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- zmiana stanu należności od klientów,
- zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

5.5 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd

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

- **Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu**

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym i faktoringowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednio 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/faktoringowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Grupa dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia/faktoringu, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego/faktoringu. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

- **Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji**

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

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

W odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR – z uwagi na niewystarczająco długie szeregi czasowe danych własnych – szacowany jest metodą ekspercką na podstawie analizy odzysków. Obecnie w Banku trwają prace nad wprowadzeniem modelu szacowania parametrów RR w podziale na poszczególne koszyki przeterminowania i z uwzględnieniem zmiany wartości pieniądza w czasie. Bank planuje wdrożenie nowego modelu w 2016 roku.

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

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

- **Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych**

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli 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.

- **Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych**

Wycena wartości portfela skupionych wierzytelności została dokonana metodą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych, oszacowanych w oparciu o prognozowane odzyski z tego portfela. Po początkowym ujęciu, prognozowane odzyski podlegają regularnej kwartalnej weryfikacji, w szczególności o historię spłat uzyskaną od momentu rozpoczęcia działalności windykacyjnych przez Grupę. Znaczące szacunki dotyczą oczekiwanych przepływów pieniężnych realizowanych w ramach działalności windykacyjnych oraz związanych z tym kosztów, w tym kosztów windykowania.

- **Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego**

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

- **Działalność zaniechana**

Jak wskazano w nocie 2 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w dniu 15 marca 2016 roku spółka Getin International S.A r.l. podpisała ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. umowę sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. za cenę sprzedaży 825 mln zł. Przeniesienie własności akcji nastąpiło w dniu 15 czerwca 2016 roku.

Ponadto na dzień 30 czerwca Grupa dokonała klasyfikacji aktywów Debito NSFIZ do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży.

Szczegółowe informacje na temat działalności zaniechanej zostały przedstawione w Nocie 20.

- **Jednostka stowarzyszona**

Co do zasady, jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na

temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła jako inwestycje w jednostkę stowarzyszoną akcje w spółce Open Finance S.A. stanowiące 14,71% kapitału tej spółki.

W przypadku inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, która powstaje wskutek nabycia znaczącego wpływu w jednostce której akcje/udziały były posiadane przez Grupę i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży, Grupa uznaje jako koszt nabycia tej inwestycji pierwotne ceny nabycia tych akcji/udziałów.

- ***Ujęcie umowy nabycia akcji Getin Leasing S.A.***

Na dzień 30.06.2016 roku Grupa dokonała w księgach ujęcia zobowiązania dotyczącego nabycia 49,98% akcji Getin Leasing S.A. na podstawie umowy zawartej w dniu 13 kwietnia 2016 roku z LC Corp B.V. według której Bank zobowiązał się do nabycia ww. akcji w terminie nie wcześniejszym niż 15 marca 2017 roku i nie późniejszym niż 30 dni od powyższej daty za cenę 184.551 tys. zł skorygowaną o wynik skonsolidowany Grupy Kapitałowej Getin Leasing S.A. za 2016 rok w proporcji odpowiadającej nabywanemu pakietowi akcji.

Ponadto, ww. umowa zawierała opcje sprzedaży dla LC Corp B.V. oraz opcje zakupu dla Banku 50,02% pozostałych akcji spółki Getin Leasing S.A. Na dzień 30.06.2016 roku Bank dokonał analizy warunków ww. opcji i ich wyceny. W odniesieniu do opcji call Bank dokonał wyceny przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki Getin Leasing S.A.

5.6 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku (jednostki dominującej), walutą sprawozdawczą niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy jest złoty polski, za wyjątkiem spółek GetBack Recovery oraz Getin International Sarl, których walutą sprawozdawczą jest odpowiednio lej rumuński oraz euro

5.7 Istotne zasady rachunkowości

- ***Zasady konsolidacji***

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

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

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

Jednostki stowarzyszone

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa zaklasyfikowała jako jednostkę stowarzyszoną spółkę Open Finance S.A., w której Idea Expert posiadał na ten dzień 14,71% praw głosu oraz spółkę Idea Box S.A. w której Idea Bank na dzień 30 czerwca 2016 roku posiadał 32,96% praw głosu. 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, zawierania istotnych transakcji biznesowych z Open Finance przez spółki z Grupy Idea Bank S.A. oraz biorąc pod uwagę fakt, iż 2 członków Zarządu Banku pełni funkcje Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a pozostali Członkowie Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełnią również funkcję Członków Rady Nadzorczej Banku.

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

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu

nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, która powstaje wskutek nabycia znaczącego wpływu w jednostce której akcje/udziały były posiadane przez Grupę i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży Grupa uznaje jako koszt nabycia tej inwestycji historyczne ceny nabycia tych akcji/udziałów.

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

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

- **Ujmowanie instrumentów finansowych**

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

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

Grupa dokonuje podziału instrumentów finansowych zgodnie z następującymi kategoriami: instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, pożyczki i należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

- **Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie oraz instrumenty pochodne
- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

• **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.

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

• **Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności**

Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności są to aktywa niebędące instrumentami pochodnymi o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Grupa zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności, inne niż:

- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyznaczone jako dostępne do sprzedaży,
- spełniające definicje pożyczek i należności.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz 30 czerwca 2015 roku Grupa nie posiadała aktywów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności.

• **Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały decyzją jednostki zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych kategorii. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ujmowane są według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej

tych aktywów (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo wartość godziwa może być ustalona wiarygodnie w inny sposób) odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. W sytuacji gdy nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej aktywo finansowe zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży jest ujmowane w cenie nabycia z uwzględnieniem utraty wartości.

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

- **Pozostałe zobowiązania finansowe**

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

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

- **Instrumenty pochodne**

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej szacowanej przy pomocy modelu finansowego. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do bieżących kursów terminowych (forward). Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach podobnych instrumentów.

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

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

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

- **Wyłączenie 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.

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

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

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

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

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

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

- **Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu**

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

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

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

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

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

Idea Bank S.A. ze względu na krótką historię udzielania kredytów nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela dla wyliczenia realnych szeregów czasowych. W związku z powyższym Bank przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika LGD, który w przybliżony sposób uwzględnia możliwość wystąpienia strat i wysokości tych strat w poszczególnych portfelach i w poszczególnych szeregach czasowych.

- **Klasyfikacja umów leasingowych**

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjny lub finansowy w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

- **Pozostałe pożyczki i należności**

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

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

Na dzień 30 czerwca 2016 oraz 31 grudnia 2015 w kategorii pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane wyłącznie obligacje korporacyjne.

- **Wykupione wierzytelności windykacyjne**

Grupa dokonuje wyceny wykupionych wierzytelności w oparciu o zdyskontowane oczekiwane przyszłe przepływy z tytułu tych wierzytelności. Wartość wykupionych wierzytelności jest aktualizowana na koniec każdego kwartału, z uwzględnieniem uzyskanych odzysków z tych wierzytelności oraz możliwych zmian w szacunkach przyszłych przepływów. Skupione wierzytelności są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w ramach „Należności od klientów”.

Znaczące szacunki dotyczą oczekiwanych przepływów pieniężnych realizowanych w ramach działalności windykacyjnych oraz związanych z tym kosztów, w tym kosztów windykowania.

Miesięczne wpłaty z tytułu zakupionych wierzytelności, przewidywane do odzyskania w założonym czasie są dyskontowane przy wykorzystaniu wewnętrznej stopy zwrotu dla przepływów pieniężnych, IRR.

Stopa IRR wyliczana jest przy zakupie i uwzględnia zapłaconą za wierzytelność cenę i okres w jakim Grupa tę cenę zamierza odzyskać.

- **Rzeczowe aktywa trwałe**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Wartości niematerialne**

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

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

Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujemnie się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Stawki amortyzacyjne stosowane przez Grupę wynoszą 10% dla specjalistycznych systemów komputerowych oraz w przedziale 20-33% dla pozostałych rodzajów oprogramowania. Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy i znak towarowy, są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

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

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego wartość nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych Grupa na dzień 30.06.2016 roku nie stwierdziła zaistnienia takiej przesłanki.

• Wartość firmy

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

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

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

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

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

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

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

• **Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek gospodarczych, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki lub przedsięwzięcia znajdują się ostatecznie pod kontrolą tej samej strony bądź stron zarówno przed, jak i po połączeniu jednostek gospodarczych, oraz kontrola ta nie jest tymczasowa (MSSF 3).

MSSF 3 nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych dotyczących jednostek lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji (zgodnie z MSR 8: „w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, innego zdarzenia lub warunku”) Zarząd spółki kieruje się osądem przy opracowywaniu i stosowaniu zasad rachunkowości, co prowadzi do uzyskania informacji wiarygodnych (tzn. wiernie przedstawiających sytuację, odzwierciedlających ekonomiczną treść transakcji, a nie tylko formę prawną, obiektywnych, zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny oraz kompletnych) oraz przydatnych dla użytkowników.

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

- wymogi i wytyczne zawarte w standardach oraz interpretacjach dotyczących podobnych i powiązanych zagadnień,
- definicje, kryteria ujmowania i wyceny aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów określone w Założeniach koncepcyjnych.

Przy kierowaniu się osądem zarząd może również uwzględniać najaktualniejsze regulacje innych podmiotów tworzących standardy na podstawie podobnych założeń koncepcyjnych Grupa wybrała metodę nabycia jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek pozostających pod wspólną kontrolą. Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, późniejsze ewentualne nabycia pozostałych udziałów nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału odnoszone są na kapitał.

• **Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą, to połączenie odrębnych jednostek w jedną jednostkę sprawozdawczą. Wynikiem połączenia jednostek gospodarczych jest objęcie kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostkami przejmowanymi. Połączenia jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, rozlicza się metodą nabycia. Metoda nabycia postrzega połączenie jednostek gospodarczych z perspektywy tej jednostki, która identyfikuje się jako jednostkę przejmującą. Jednostka przejmująca ujmuje przejęte aktywa, zobowiązania i wzięte na siebie zobowiązania warunkowe, w tym te z nich, które nie były wcześniej ujęte przez jednostkę przejmowaną.

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustalenie kosztu połączenia jednostek gospodarczych,
- przypisanie na dzień przejścia kosztu połączenia jednostek gospodarczych przejmowanym aktywom oraz brany na siebie zobowiązaniom i zobowiązaniom warunkowym.

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej wartości godziwej, na dzień wymiany aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez jednostkę przejmującą w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną.

W dniu nabycia ujmuje się, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej. Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania wycenia się według ich wartości godziwych na dzień nabycia. W przypadku każdego połączenia, wszelkie niekontrolujące udziały w przejmowanym podmiocie wycenia się w wartości proporcjonalnego udziału niekontrolujących udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejmowanego podmiotu.

Wartość firmy ujmuje się na dzień nabycia i wycenia w kwocie nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym

Jeżeli kwota netto, ustalona na dzień nabycia, wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej na dzień nabycia jest wyższa od sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym wycenionych zgodnie z zasadami opisanymi powyżej,

to powstałą różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, nabycia udziałów niekontrolujących, tj. po wcześniejszym uzyskaniu kontroli, nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału niekontrolującego odnoszone są na kapitał.

- **Konsolidacja metodą pełną**

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

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

- **Nieruchomości Inwestycyjne**

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

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

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

- **Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej**

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu

sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Pozostałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażone w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
30.06.2016	4,4255	4,0677	0,062	3,9803	5,3655	0,1636	0,5949	0,4749	0,4696
31.12.2015	4,2615	3,9394	0,0528	3,9011	5,7862	0,1577	0,5711	0,4431	0,4646
30.06.2015	4,1944	4,0412	0,0676	3,7645	5,918	0,1538	0,5622	0,4775	0,4558

- **Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej oraz działalność zaniechana**

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

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

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

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

Działalność zaniechana jest wyłączona z wyniku działalności kontynuowanej i jest prezentowana odrębnie w rachunku zysków i strat jako zysk lub strata z działalności zaniechanej po opodatkowaniu. Dodatkowe ujawnienia zawarte zostały w Nocie 20. Wszystkie pozostałe noty do niniejszego sprawozdania finansowego zawierają ujawnienia dotyczące działalności kontynuowanej, o ile nie zaznaczono inaczej.

- **Wycena do wartości godziwej**

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

aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Ponadto, wartość godziwa zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu, kredytów i pożyczek oraz należności z tytułu leasingu została ujawniona w nocie 5.9.

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.

- **Utrata wartości aktywów niefinansowych**

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

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

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

- **Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

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

- **Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów**

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

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

- **Rezerwy**

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

- **Świadczenia pracownicze**

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

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

- **Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

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

- **Pozostałe należności i zobowiązania**

Pozostałe należności i zobowiązania są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty, przy czym pozostałe należności są pomniejszane o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności lub zobowiązania jest ustalana przez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie.

- **Leasing**

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

Należności leasingowe

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

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

Zobowiązania leasingowe

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

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

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

- **Kapitał własny**

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

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

Kapitał zakładowy

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

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

Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

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

Pozostałe kapitały

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

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

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

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

- **Wynik z tytułu odsetek**

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

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

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik odsetkowy na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami zaklasyfikowanymi jako aktywa dostępne do sprzedaży.

- **Wynik z tytułu prowizji i opłat**

a) Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

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

b) Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

- **Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

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

- **Przychody z tytułu dywidend**

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

- **Podatek dochodowy**

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

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

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

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

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

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

- **Udzielone zobowiązania warunkowe**

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

Zobowiązanie warunkowe jest:

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

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

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

5.8 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2016

Następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacja wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym grupy za 2016 rok:

- **Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”** – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne”** – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”** – Rolnictwo: uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”** – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

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 wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 3 sierpnia 2016 nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz późniejsze zmiany** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym

przedsięwzięciem oraz późniejszą zmianą (data wejścia w życie zmian została odroczonej na moment zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),

- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

Według szacunków grupy, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez grupę na dzień bilansowy.

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

Jednocześnie nadal poza regulacjami przyjętymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE.

5.9 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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 dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej dla danej waluty oraz marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymywana jest różnica pomiędzy wartością bilansową a wartością godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 30.06.2016

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	218 863	218 863	0
Należności od banków i instytucji finansowych	352 166	351 318	-848
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28 429	28 429	0
Należności od klientów	10 183 415	10 099 743	-83 672
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 327 635	3 354 975	27 340
Pozostałe pożyczki i należności	68 324	68 617	293
Nieruchomości inwestycyjne	23 077	23 077	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 713 760	2 713 760	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	478 335	487 178	8 843
Pochodne instrumenty zabezpieczające	74 408	74 408	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 870	3 870	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 051 109	2 051 109	0
Zobowiązania wobec klientów	13 672 812	13 683 114	10 302
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	491 129	498 797	7 668

Stan na 31.12.2015

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	600 274	600 274	0
Należności od banków i instytucji finansowych	264 374	268 723	4 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	657	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	38 266	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 951 377	8 648 793	-302 584
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 074 658	3 079 682	5 024
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	57 324	-2 016
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 894 763	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	528 791	552 447	23 656
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	13 017 392	13 046 552	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	678 183	9 067

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

Poziom 3

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

Lokaty Strukturyzowane są 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, Bank wykorzystuje następujące parametry zmienności na potrzeby wyceny do wartości godziwej.

L.p.	Opcja	Wycena w zł	Model	Zmienność
1	Lions's Estate	533 317,45	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund 19,02%
2	Globalna perspektyw a	862 421,28	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspecive Index 9,00%
3	Niemieccy Giganci	2 524 572,84	Model opcyjny	BMW AG 35,40% Deutsche Post AG 29,10% Deutsche Telekom AG 29,82% Henkel AG 24,99% Metro AG 33,67%
4	Liderzy Farmacji	693 044,37	Model opcyjny	Bayer AG 31,74% Roche Holding AG 22,48% GlaxoSmithKline PLC 21,24% Novartis AG 22,96% Pfizer Inc. 21,21% Merck & Co. Inc. 21,92%
5	Top Giganci	9 721 365,66	Model opcyjny	Adidas AG 26,97% Hyundai Motor Co 28,49% MCDONALD'S CORP 18,77% Sony Corporation 42,85% THE COCA-COLA CO 16,79%
6	Kapitałny Rok	60 451,48	Model opcyjny	Facebook Inc 29,98% Google Inc 28,53% Nike Inc 21,64% Royal Dutch Shell PLC 26,96% Toyota Motor Corporation 34,25%
7	Absolut Selection	1 475 228,71	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
8	Lokata Indywidualna 01	602 932,84	Model opcyjny	S&P 500 23,04%
9	Lokata Indywidualna 02	140 186,50	Model opcyjny	WIBOR 3M FIXBNP EUR/PLN 8,49%
10	Lokata Indywidualna 03	176 819,34	Model opcyjny	S&P 500 14,84%
11	Liderzy Technologii	3 940 878,15	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 34,65% Intel Corp 36,12% CISCO SYSTEMS INC 32,32% LG ELECTRONICS 26,98% FUJIFILM HOLDINGS 48,56% HITACHI LTD 30,95%
12	Liderzy Internetu	6 872 333,32	Model opcyjny	Yahoo! Inc 37,73% Amazon.com Inc 26,99% eBay Inc 32,16% Google Inc 26,69% Netflix Inc 55,61% Facebook Inc 33,89%
13	Total Perspective	100 758,41	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
14	Rio	350 022,80	Model opcyjny	Visa Inc 23,75% The Coca-Cola Co 14,93% Bridgestone Corp 34,65% Samsung Electronics Co Ltd 24,81% The Procter & Gamble Co 13,40%
15	e-Rentier	3 199,45	Model opcyjny	Facebook, Inc 34,05% Amazon.com, Inc. 34,06% Netflix, Inc. 45,91% eBay, Inc. 33,01%
16	e-Rentier2	472 846,90	Model opcyjny	Facebook, Inc 34,04% Amazon.com, Inc. 34,03% Netflix, Inc. 46,14% eBay, Inc. 34,52% Yahoo! Inc. 30,09%

Do tej kategorii Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne.

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	23 077	<p>Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej</p>	<p>Średnia cena 1m² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej</p> <p>10 667zł/m² = 12 764 zł/m²</p> <p>Współczynniki korygujące</p> <p>0,836 – 1,412 dla lokali o powierzchni do 80 m²</p> <p>0,761 – 1,411 dla lokali o powierzchni pow. 80 m²</p> <p>Współczynnik eksperta</p> <p>0,9 – 1,10</p>

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	28 429	0	28 429
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	175 572	175 572
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 083 760	630 000	0	2 713 760
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	23 077	23 077
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	74 408	0	74 408
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	3 870	0	3 870
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	2 051 109	2 051 109

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2015:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	657	0	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	38 266	0	38 266
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 360 210	1 534 553	0	2 894 763
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	18 201	0	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	2 893	0	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 793 358	1 793 358

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2016 roku oraz w roku 2015 Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

5.10 Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych w spółkach Grupy, które wspierałyby ich działalność operacyjną i zwiększały wartość spółek i całej Grupy dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrolę nad tym obszarem sprawują odpowiednie Departamenty Ryzyka, oraz Rady Nadzorcze spółek.

Bank dokonuje wycień wymogów kapitałowych zgodnie z wymogami Prawa Bankowego i stosownych uchwał Komisji Nadzoru Finansowego.

Od dnia 1 stycznia 2014 Idea Bank S.A. stosuje nowe przepisy regulacyjne, w szczególności przepisy dotyczące rachunku funduszy własnych, rachunku adekwatności kapitałowej i współczynnika kapitałowego wynikające z Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wynikające z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Stosując powyższe przepisy od dnia 1 stycznia 2015 roku Bank dokonuje kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

W zakresie wysokości kapitałów własnych Zarząd Banku realizuje strategię zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą w planie finansowym.

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank na dzień 30.06.2016 oraz 31.12.2015 zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.06.2016	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 217 829	1 158 528
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	365 521	404 003
Tier 3 (kapitał krótkoterminowy)	0	-
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w azone ryzykiem	10 189 089	11 399 934
Współczynnik wypłacalności (CAR)	14,41%	14,90%

6 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., Idea Expert S.A. oraz Lions House Sp. z o.o.

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

Windykacja obejmuje swoim zakresem działalność Idea Money S.A. w części dotyczącej działalności windykacyjnej.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)



Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2016 w podziale na segmenty:

01.01.2016 - 30.06.2016 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	403 739	686	107 472	0	7 763	-57 993	461 667
zewnątrzne	343 850	8 591	105 064	-2 409	6 572	0	461 667
wewnętrzne	59 889	-7 905	2 409	2 409	1 192	-57 993	0
Koszty z tytułu odsetek	-191 831	-7 424	-80 754	0	-4 594	93 290	-191 313
zewnątrzne	-187 014	-5 016	-677	2 409	-1 015	0	-191 313
wewnętrzne	-4 817	-2 409	-80 077	-2 409	-3 579	93 290	0
Wynik z tytułu odsetek	211 908	-6 738	26 718	0	3 169	35 297	270 354
zewnątrzny	156 836	3 575	104 387	0	5 557	0	270 354
wewnętrzny	55 072	-10 313	-77 669	0	-2 388	35 297	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	133 080	102 137	24 868	762	34 560	-67 382	228 025
zewnątrzne	133 080	50 377	9 246	762	34 560	0	228 025
wewnętrzne	0	51 760	15 622	0	0	-67 382	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-40 802	-29 695	-27	-175	-6 784	8 900	-68 583
zewnątrzne	-34 034	-27 563	-27	-175	-6 784	0	-68 583
wewnętrzne	-6 768	-2 132	0	0	0	8 900	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	92 278	72 442	24 841	587	27 776	-58 482	159 442
zewnątrzny	99 046	22 801	9 219	587	27 776	0	159 429
wewnętrzny	-6 768	49 628	15 622	0	0	-58 482	0
Przychody z tytułu dywidend	40 040	0	0	0	0	-40 040	0
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	40 040	0	0	0	0	-40 040	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-8 784	0	0	0	-4 066	4 066	-8 784
zewnątrzny	-8 784	0	0	0	0	0	-8 784
wewnętrzny	0	0	0	0	-4 066	4 066	0
Wynik na instrumentach finansowych	6 394	0	0	0	333 204	-90 368	249 230
zewnątrzny	6 394	0	0	0	242 836	0	249 230
wewnętrzny	0	0	0	0	90 368	-90 368	0
Wynik z pozycji wymiany	2 701	0	-306	0	-31	0	2 364
zewnątrzny	2 701	0	-306	0	-31	0	2 364
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	628	1 937	9 283	0	1 506	-2 046	11 308
zewnątrzne	628	1 937	1 846	0	6 897	0	11 308
wewnętrzne	0	0	7 437	0	-5 391	-2 046	0
Pozostałe koszty operacyjne	-3 549	-23 339	-4 549	0	-4 110	17 961	-17 586
zewnątrzne	-3 549	-3 510	-4 549	0	-5 978	0	-17 586
wewnętrzne	0	-19 829	0	0	1 868	17 961	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	37 430	-21 402	4 428	0	326 503	-110 427	236 532
zewnątrzne	-2 610	-1 573	-3 009	0	243 724	0	236 532
wewnętrzne	40 040	-19 829	7 437	0	82 779	-110 427	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-69 973	0	-11 447	0	-4 900	0	-86 320
zewnątrzny	-69 973	0	-11 447	0	-4 900	0	-86 320
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	-168 165	-53 354	-32 940	-1 166	-14 613	-1 595	-271 833
zewnątrzne	-167 493	-52 420	-32 940	-5 666	-13 314	0	-271 833
wewnętrzne	-672	-934	0	4 500	-1 299	-1 595	0
Wynik z działalności operacyjnej	103 478	-9 052	11 600	-579	337 935	-135 207	308 175
zewnątrzny	15 806	-27 604	66 209	-5 079	258 843	0	308 175
wewnętrzny	87 672	18 552	-54 609	4 500	79 093	-135 207	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	100 989	-117 030	-16 041
zewnątrzny	0	0	0	-15 964	-77	0	-16 041
wewnętrzny	0	0	0	15 964	101 066	-117 030	0
Zysk (strata) brutto	103 478	-9 052	11 600	-579	438 924	-252 237	292 134
zewnątrzny	15 806	-27 604	66 209	-21 043	258 765	0	292 134
wewnętrzny	87 672	18 552	-54 609	20 464	180 159	-252 237	0
Podatek dochodowy	-19 728	5 226	-3 844	0	-3 514	23 844	1 984
zewnątrzny	-19 728	10 309	-2 214	1 248	12 369	0	1 984
wewnętrzny	0	-5 083	-1 630	-1 248	-15 883	23 844	0
Zysk (strata) netto	83 750	-3 826	7 756	-579	435 410	-228 393	294 118
zewnątrzny	-3 922	-17 294	63 995	-19 795	271 134	0	294 118
wewnętrzny	87 672	13 468	-56 239	19 216	164 276	-228 393	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2015 w podziale na segmenty:

01.01.2015 - 30.06.2015 (niebadane dane przekształcone)	Bankow ość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	314 215	545	111 195	0	8 071	-63 894	370 132
zewewnętrzne	247 779	1 376	111 015	0	9 962	0	370 132
wewnętrzne	66 436	-831	180	0	-1 891	-63 894	0
Koszty z tytułu odsetek	-197 160	-14 607	-79 382	-722	-7 392	82 158	-217 105
zewewnętrzne	-196 921	-12 616	-8 983	-722	2 137	0	-217 105
wewnętrzne	-239	-1 991	-70 399	0	-9 529	82 158	0
Wynik z tytułu odsetek	117 055	-14 062	31 813	-722	679	18 264	153 027
zewewnętrzny	50 858	-11 240	102 032	-722	12 099	0	153 027
wewnętrzny	66 197	-2 822	-70 219	0	-11 420	18 264	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	146 033	142 118	18 934	4 158	29 751	-114 342	226 652
zewewnętrzne	144 179	29 630	18 934	4 158	29 751	0	226 652
wewnętrzne	1 854	112 488	0	0	0	-114 342	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-30 273	-44 235	-126	-351	-3 242	26 718	-51 509
zewewnętrzne	-30 273	-17 517	-126	-351	-3 242	0	-51 509
wewnętrzne	0	-26 718	0	0	0	26 718	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	115 760	97 883	18 808	3 807	26 509	-87 624	175 143
zewewnętrzny	113 906	12 113	18 808	3 807	26 509	0	175 143
wewnętrzny	1 854	85 770	0	0	0	-87 624	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	15 389	0	0	0	0	0	15 389
zewewnętrzny	15 389	0	0	0	0	0	15 389
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	1 399	0	852	0	180	0	2 431
zewewnętrzny	1 399	0	852	0	180	0	2 431
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	380	1 788	15 504	0	4 411	-2 866	19 217
zewewnętrzne	380	1 788	15 504	0	1 545	0	19 217
wewnętrzne	0	0	0	0	2 866	-2 866	0
Pozostałe koszty operacyjne	-5 073	-4 896	-4 527	-1 834	-3 466	4 368	-15 428
zewewnętrzne	-4 266	-4 896	-3 111	-123	-3 025	-7	-15 428
wewnętrzne	-807	0	-1 416	-1 711	-441	4 375	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 095	-3 108	11 829	-1 834	1 125	1 502	21 609
zewewnętrzne	12 902	-3 108	13 245	-123	-1 300	-7	21 609
wewnętrzne	-807	0	-1 416	-1 711	2 425	1 509	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-57 000	0	-2 630	0	-1 686	-2 616	-63 932
zewewnętrzny	-59 616	0	-2 630	0	-1 686	0	-63 932
wewnętrzny	2 616	0	0	0	0	-2 616	0
Ogólne koszty administracyjne	-123 438	-64 607	-31 436	-2 028	-13 105	3 343	-231 271
zewewnętrzne	-123 438	-62 245	-31 436	-1 797	-12 124	-231	-231 271
wewnętrzne	0	-2 362	0	-231	-981	3 574	0
Wynik z działalności operacyjnej	64 472	16 106	28 384	-777	13 522	-67 131	54 576
zewewnętrzny	-5 388	-64 480	100 019	1 165	23 498	-238	54 576
wewnętrzny	69 860	80 586	-71 635	-1 942	-9 976	-66 893	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto	64 472	16 106	28 384	-777	13 522	-67 131	54 576
zewewnętrzny	-5 388	-64 480	100 019	1 165	23 498	-238	54 576
wewnętrzny	69 860	80 586	-71 635	-1 942	-9 976	-66 893	0
Podatek dochodowy	-13 117	-6 155	60 124	-211	-2 691	13 110	51 060
zewewnętrzny	158	9 510	46 513	-535	-4 586	0	51 060
wewnętrzny	-13 275	-15 665	13 611	324	1 895	13 110	0
Zysk (strata) netto	51 355	9 951	88 508	-988	10 831	-54 021	105 636
zewewnętrzny	-5 230	-54 970	146 532	630	18 912	-238	105 636
wewnętrzny	56 585	64 921	-58 024	-1 618	-8 081	-53 783	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.06.2016 oraz 31.12.2015:

Aktywa segmentu	30.06.2016 (niebadane)	31.12.2015
Bankowość	19 641 769	17 877 087
Pośrednictwo finansowe	1 355 260	754 294
Leasing	4 957 770	4 610 386
Windykacja	68 308	747 201
Pozostałe	1 785 785	671 082
Korekty	-8 280 443	-5 819 435
Razem	19 528 449	18 840 615

7 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2016- 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	2 578	4 893
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	311	123
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	337 792	251 903
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	37 613	32 394
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	37 613	32 394
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	0
Odsetki - leasing finansowy	79 495	77 205
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	2 655	3 116
Pozostałe odsetki	1 223	498
Razem	461 667	370 132

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2016- 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	139	123
Koszty z tytułu zobowiązań w obec klientów	177 401	184 659
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	12 322	27 508
Odsetki - leasing finansowy	49	54
Odsetki od zaciągniętych kredytów	788	1 344
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	614	3 417
Razem	191 313	217 105

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	16 528	11 731
Z tytułu pośrednictwa:	101 789	155 001
- w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	54 382	112 254
- w sprzedaży produktów inwestycyjnych	44 324	32 129
- w sprzedaży kredytów i pozostałe	3 083	10 618
Z tytułu leasingu finansowego	12 777	3 188
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	325	1 872
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	46 879	17 715
Przychody z tytułu usług faktoringowych	34 380	29 843
Pozostałe, w tym z tytułu RB i kart płatniczych	15 347	7 302
Razem	228 025	226 652

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	5 906	2 353
Z tytułu kredytów i pożyczek	214	152
Prowizje w yłacone agentom	53 232	38 516
Koszty z tyt. usług księgowych	3 540	3 933
Koszty z tyt. usług faktoringowych	3 228	2 809
Pozostałe	2 463	3 746
Razem	68 583	51 509

9 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Przychody z czynszów	365	331
Otrzymane kary odszkodowania i grzywiny	338	276
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	879	2 153
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	0	255
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	177	379
Rozwiązanie rezerw	0	764
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	87	1 054
Przychody z działalności leasingowej	7 062	12 587
Pozostałe przychody	2 400	1 418
Razem	11 308	19 217

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2016- 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN
Koszty czynszów	182	195
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	641	668
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0	792
Windykacja i monitoring należności kredytowych	2 245	5 031
Odpisy na należności nieściągalne	2 989	3 562
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	177	709
Rezerwy na zobowiązania	2 350	2 398
Odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości pozostałych aktywów	5 391	0
Koszty postępowań administracyjnych	633	664
Pozostałe koszty	2 978	1 409
Razem	17 586	15 428

10 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2016- 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	120 294	108 947
Zużycie materiałów i energii	6 079	6 923
Usługi obce, w tym:	83 711	74 049
- marketing, reprezentacja i reklama	17 171	8 730
- usługi IT	7 763	6 679
- wynajem i dzierżawa	38 585	39 093
- usługi ochrony i cash processingu	853	463
- koszty obsługi, napraw i remontów	2 065	1 912
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	4 940	5 820
- usługi prawne	762	2 396
- usługi doradcze	5 307	3 392
- ubezpieczenia	1 016	1 061
- inne usługi obce	5 249	4 503
Pozostałe koszty rzeczowe	1 104	1 182
Podatki i opłaty	7 132	4 503
Podatek od aktywów	19 898	0
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	14 001	11 193
Amortyzacja	18 947	22 011
Inne	667	2 463
Razem	271 833	231 271

11 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

01.01.2016 - 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743
Utworzenie	39 653	219 417	11 290	2 775	1 614	4 900	279 649	210	9 833	329	290 021
Rozwiązanie	-22 943	-166 589	-10 889	-2 986	0	0	-203 407	-187	0	-107	-203 701
Wycena skupionych wierzycelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu ustraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	16 710	52 828	401	-211	1 614	4 900	76 242	23	9 833	222	86 320
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	-35 766	0	-35 766
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia*	-3 489	-49 877	-5 803	0	-859	0	-60 028	0	0	0	-60 028
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2016	72 161	316 555	19 420	137	16 788	13 110	438 171	529	178 640	2 929	620 269

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

01.01.2015 - 30.06.2015 (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 wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2015	41 916	193 371	21 648	1 369	22 467	3 038	283 809	0	181 251	1 652	466 712
Utworzenie	25 674	159 771	9 463	1 618	0	1 723	198 249	5 190	11 040	569	215 048
Rozwiązanie	-22 571	-103 382	-10 349	-2 391	-8 410	0	-147 103	-5 516	0	-173	-152 792
Wycena skupionych wierzycelności	0	0	0	1 676	0	0	1 676	0	0	0	1 676
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu ustraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	3 103	56 389	-886	903	-8 410	1 723	52 822	-326	11 040	396	63 932
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	248	0	157	0	0	405	1 372	0	0	1 777
Inne zmniejszenia	-242	0	-170	-1 676	0	-37	-2 125	0	0	0	-2 125
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2015	44 777	250 008	20 592	753	14 057	4 724	334 911	1 046	192 291	2 048	530 296

12 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 30.06.2016 i 30.06.2015 przedstawia się następująco:

	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Podstawowe składniki obciążenia podatkowego		
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	292 134	54 576
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	52 864	57 851
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	344 998	112 427
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	57 475	10 116
Bieżące obciążenie podatkowe	54 677	10 116
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-59 459	-61 176
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-59 459	-61 376
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z praw dopodobaństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	200
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-1 984	-51 060
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	0	0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-1 585	1 390
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-1 585	1 390
- związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-1 585	1 390
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-1 585	1 390
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-3 569	-49 670
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	381	866

	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	292 134	54 576
- dla stawki 19%	380 597	56 811
- dla stawki 25%*	-76 129	0
- nieopodatkowane	-12 334	-2 235
Podatek w g stawki 19%	72 313	10 794
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	-22 077	0
Podatek w g stawki 25%	-22 077	0
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-47 228	-1 356
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	5 831	7 126
Nieujęte straty podatkowe	20	-554
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-8 743	1 244
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-428	6 294
Wpływ różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA	0	-74 608
Całkowite obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej	-312	-51 060
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej	52 864	57 851
Obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej	381	866
Efektywna stopa podatkowa (działalność kontynuowana i zaniechana)	0,02%	-44,65%

*stawka podatku płaconego przez spółkę Getin International S.a.r.l. (Luksemburg)

13 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Należności od klientów	30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	10 446 014	9 199 901
Kredyty i pożyczki	7 771 226	7 222 351
Należności faktoringowe	268 399	204 467
Pożyczki leasingowe	1 220 977	1 149 198
Skupione wierzycelności	1 115 098	506 597
Należności z tytułu kart płatniczych	70 314	117 288
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	175 572	173 433
Razem należności od klientów brutto	10 621 586	9 373 334
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-438 171	-421 957
Razem należności od klientów netto	10 183 415	8 951 377

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 30 czerwca 2016 roku (niebadane)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 610 881	227 099	-16 652	-55 509	3 765 819
- kredyty operacyjne	3 132 374	551 707	-52 227	-264 328	3 367 526
- kredyty samochodowe	290 901	28 578	-3 364	-16 056	300 059
- należności faktoringowe	257 473	10 926	-2 018	-11 092	255 289
- pożyczki leasingowe	1 193 462	27 515	-2 994	-13 794	1 204 189
- skupione wierzycielności	1 112 233	2 865	70	-207	1 114 961
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godzimej przez wynik finansowy	175 572	0	0	0	175 572
Razem	9 772 896	848 690	-77 185	-360 986	10 183 415
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	52 531	0	0	0	52 531

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 837 980	-24 202	-47 959	3 765 819
3 684 081	-21 935	-294 620	3 367 526
319 479	-1 000	-18 420	300 059
268 399	0	-13 110	255 289
1 220 977	-16 788	0	1 204 189
1 115 098	0	-137	1 114 961
175 572	0	0	175 572
10 621 586	-63 925	-374 246	10 183 415
52 531	0	0	52 531

Stan na dzień 31 grudnia 2015 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 inw estycyjne	3 309 825	209 462	-7 280	-51 660	3 460 347
- kredyty operacyjne	3 012 529	515 682	-49 290	-264 314	3 214 607
- kredyty samochodowe	257 846	34 295	-3 777	-21 045	267 319
- należności faktoringowe	193 743	10 724	-1 057	-7 153	196 257
- pożyczki leasingowe	1 120 284	28 914	-2 180	-13 853	1 133 165
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godzimej przez wynik finansowy	173 433	0	0	0	173 433
- skupione wierzycielności	506 597	0	-348	0	506 249
Razem	8 574 257	799 077	-63 932	-358 025	8 951 377
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	422 294	0	0	0	422 294

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 519 287	-22 706	-36 234	3 460 347
3 528 211	-14 117	-299 487	3 214 607
292 141	-984	-23 838	267 319
204 467	0	-8 210	196 257
1 149 198	-16 033	0	1 133 165
173 433	0	0	173 433
506 597	0	-348	506 249
9 373 334	-53 840	-368 117	8 951 377
422 294	0	0	422 294

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 59 stanowią jego integralną część

14 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 czerwca 2016 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 676 496	1 538 318
Od roku do 5 lat	2 110 536	1 931 714
Pow yżej 5 lat	38 710	36 243
Razem	3 825 742	3 506 275
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(319 467)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 506 275	3 506 275
Odpisy aktualizujące w artość należności (-)	(178 640)	-
Wartość bilansowa	3 327 635	3 506 275
w tym niewarantowane w artości końcowe przypadające leasingodawcy	500 857	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2015 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 678 713	1 491 860
Od roku do 5 lat	1 866 572	1 761 263
Pow yżej 5 lat	28 711	26 108
Razem	3 573 996	3 279 231
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(294 765)	-
	3 279 231	3 279 231
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych		
Odpisy aktualizujące w artość należności (-)	(204 573)	-
Wartość bilansowa	3 074 658	-
w tym niewarantowane w artości końcowe przypadające leasingodawcy	443 214	-

15 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 537 517	1 543 530
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	935 522	916 349
Depozyty terminowe	494 467	625 024
Inne	107 528	2 157
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	22 432	5 907
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	10 502	1 533
Depozyty terminowe	11 930	4 374
Zobowiązania wobec ludności	12 112 863	11 467 955
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	780 483	476 125
Depozyty terminowe	11 332 380	10 991 830
Razem zobowiązania wobec klientów	13 672 812	13 017 392

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 726 507	1 394 007
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	11 838 777	11 621 228
do 1 miesiąca	3 713 165	2 751 081
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 533 239	4 443 438
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 509 485	2 889 815
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	584 317	868 829
od 1 roku do 5 lat	437 276	612 423
powyżej 5 lat	61 295	55 642
Inne	107 528	2 157
Razem	13 672 812	13 017 392

16 Emisje i wykupy papierów wartościowych

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

Emisja/wykup	Data	Wartość wykupu - nominał w tys. PLN
Idea Expert S.A.		
Wykup obligacji serii N	2016-01-05	20 000
Wykup obligacji serii A	2016-01-21	82 300
Wykup obligacji serii K	2016-02-24	70 150
Idea Money S.A.		
Wykup obligacji serii C	2016-03-24	1 675
Wykup obligacji serii D	2016-04-20	4 980
Wykup obligacji serii F	2016-05-20	3 196
Wykup obligacji serii G	2016-06-10	50
Wykup obligacji serii F	2016-06-20	50

17 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

W okresie sprawozdawczym 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	30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	490 558	450 387
a) finansowe	488 947	449 157
a) gwarancyjne	1 611	1 230
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	776	177 002
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	776	177 002
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	788 634	663 700
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	1 279 969	1 291 089

18 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2016- 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	18	(152)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	-5 262	6 307
- Zyski (straty) za okres	(5 262)	6 307
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 496)	(380)
Inne całkowite dochody ogółem	(6 740)	5 775

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2016- 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	18	(152)
- Kwota przed opodatkowaniem	18	(152)
- Podatek dochodowy	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(5 262)	6 307
- Kwota przed opodatkowaniem	(6 496)	7 786
- Podatek dochodowy	1 234	(1 479)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 496)	(380)
- Kwota przed opodatkowaniem	(1 847)	(469)
- Podatek dochodowy	351	89
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	1 585	(1 390)

19 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

20 Działalność zaniechana

W dniu 15 czerwca 2016 roku doszło do przeniesienia własności akcji Getback S.A. w ramach umowy sprzedaży podpisanej w dniu 15 marca 2016 roku przez spółkę Getin International S.a.r.l. ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. Rozliczenie sprzedaży Getback S.A. zostało zaprezentowane w nocy 21. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat Grupy Getback S.A. za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 15 czerwca 2016 roku, które zostały wykazane jako wynik na działalności zaniechanej w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2016-30.06.2016	01.01.2015-30.06.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	164	49
Koszty z tytułu odsetek	-11 389	-4 394
Wynik z tytułu odsetek	-11 225	-4 345
Przychody z tytułu prowizji i opłat	45 285	42 049
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-4 070	-720
Wynik z tytułu prowizji i opłat	41 215	41 329
Wynik na instrumentach finansowych	-27	-15
Wynik z pozycji wymiany	-189	-192
Inne przychody operacyjne	242	1 439
Inne koszty operacyjne	-309	-19
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-283	1 213
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	96 683	41 699
Ogólne koszty administracyjne	-60 712	-31 923
Wynik z działalności operacyjnej	65 678	47 973
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	150	6 463
Zysk (strata) brutto	65 828	54 436
Podatek dochodowy	-381	-866
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	65 447	53 570

Przepływy pieniężne netto	01.01.2016-30.06.2016	01.01.2015-30.06.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Z działalności operacyjnej	67 953	465
Z działalności inwestycyjnej	0	-35 001
Z działalności finansowej	0	24 701
Wpływy/ (wypływy) pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	67 953	-9 835

Zysk na jedną akcję	01.01.2016-30.06.2016	01.01.2015-30.06.2015
	PLN	PLN
Podstawowy zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	6,54	5,36
Rozwodniony zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	6,54	5,36

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów Debito NSFIZ do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Getback S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Debito NSFIZ na dzień 30 czerwca 2016 roku wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2016-30.06.2016	01.01.2015-30.06.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	57	375
Koszty z tytułu odsetek	0	0
Wynik z tytułu odsetek	57	375
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	0	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0
Wynik z pozycji w wymiany	0	0
Inne przychody operacyjne	1	1
Inne koszty operacyjne	-5 350	-1 670
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-5 349	-1 669
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-16 474	4 709
Ogólne koszty administracyjne	0	0
Wynik z działalności operacyjnej	-21 766	3 415
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0
Zysk (strata) brutto	-21 766	3 415
Podatek dochodowy	0	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-21 766	3 415

	30.06.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA		
Należności od banków i instytucji finansowych	15 777	16 277
Skupione wierzycielności	52 531	75 531
SUMA AKTYWÓW	68 308	91 808
ZOBOWIĄZANIA		
Pozostałe zobowiązania	674	2 399
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	674	2 399
Aktywa netto bezpośrednio związane z grupą do zbycia	67 634	89 409

Przepływy pieniężne netto	01.01.2016-30.06.2016	01.01.2015-30.06.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Z działalności operacyjnej	-21 766	-14 996
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
Wpływy/ (wypływy) pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	-21 766	-14 996

Zysk na jeden certyfikat inwestycyjny	01.01.2016-30.06.2016	01.01.2015-30.06.2015
	PLN	PLN
Podstawowy zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	-0,14	0,02
Rozwodniony zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	-0,14	0,02

21 Sprzedaż jednostki zależnej

Z dniem 15.06.2016 roku Grupa za pośrednictwem spółki zależnej Getin International S.á r.l. dokonała sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. spółce Ernest Investments S.A. za cenę 825 mln zł. Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

Rozliczenie sprzedaży GetBack S.A. (w tys. zł)

Cena sprzedaży	825 000
Skonsolidowane aktywa netto Spółki na dzień sprzedaży	482 994
Koszty i korekty ceny związane z transakcją *	92 776
Wynik brutto na sprzedaży	249 230

** Koszty i korekty ceny dotyczą dyskonta drugiej transzy płatności, kosztów związanych z transakcją oraz odroczenia przychodu w związku z zapisami umowy.*

Płatność za sprzedane akcje została podzielona na dwie transze, z których pierwsza w kwocie 515 mln zł została zrealizowana 15 czerwca 2016 roku, pozostała kwota zostanie zapłacona w terminie do 18 miesięcy. W celu zabezpieczenia tej wierzytelności ustanowiony został zastaw na akcjach GetBack S.A. stanowiących 62% kapitału spółki.

Umowa sprzedaży zawiera określone zobowiązania sprzedającego na okres do dwóch lat od daty 15 czerwca 2016 roku, które mogą mieć wpływ na ostateczne rozliczenie i ustalenie wyniku transakcji, co zostało uwzględnione w zaprezentowanym na dzień 30.06.2016 r. wyniku na transakcji. Realizacja zapisów z umowy będzie podlegać okresowej weryfikacji w kolejnych okresach.

22 Inne aktywa

W kwocie innych aktywów została ujęta należność wynikająca z zawartej w dniu 13 kwietnia 2016 roku umowy zawartej z LC Corp B.V. według której Bank nabył prawo i jednocześnie zobowiązał się do zakupu akcji Getin Leasing S.A. w terminie nie wcześniejszym niż 15 marca 2017 roku i nie późniejszym niż 30 dni od powyższej daty za cenę 184.551 tys. zł skorygowaną o wynik skonsolidowany Grupy Kapitałowej Getin Leasing S.A. za 2016 rok w proporcji odpowiadającej nabywanemu pakietowi akcji.

23 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

24 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 30 czerwca 2016 roku wymagające ujęcia w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Idea Bank S.A.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Warszawa, 3 sierpnia 2016 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana						
I. Przychody z tytułu odsetek	207 548	403 739	154 071	314 215	153 088	312 509
II. Koszty z tytułu odsetek	-95 140	-191 831	-93 485	-197 160	-93 485	-197 160
III. Wynik z tytułu odsetek	112 408	211 908	60 586	117 055	59 603	115 349
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	65 303	133 080	89 615	146 033	89 615	170 540
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-22 319	-40 802	-18 395	-30 273	-18 395	-30 273
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	42 984	92 278	71 220	115 760	71 220	140 267
VII. Przychody z tytułu dywidend	20 040	40 040	0	0	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-6 555	-8 784	9 221	15 389	9 221	15 389
IX. Wynik na instrumentach finansowych	6 394	6 394	0	0	0	0
X. Wynik z pozycji w wymiany	1 524	2 701	779	1 399	779	1 399
XI. Inne przychody operacyjne	463	628	312	380	312	380
XII. Inne koszty operacyjne	-2 226	-3 549	-3 646	-5 073	-3 646	-5 073
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	19 640	37 430	6 666	12 095	6 666	12 095
XIV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-24 442	-69 973	-30 587	-57 000	-30 587	-57 000
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-90 372	-168 165	-62 894	-123 438	-62 894	-123 438
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	60 218	103 478	44 991	64 472	44 008	87 273
XVIII. Zysk (strata) brutto	60 218	103 478	44 991	64 472	44 008	87 273
XIX. Podatek dochodowy	-13 369	-19 728	-9 207	-13 117	-9 020	-17 449
XX. Zysk (strata) netto	46 849	83 750	35 784	51 355	34 988	69 824
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej	46 849	83 750	35 784	51 355	34 988	69 824
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0	0	0
Srednia w azona liczba akcji zw yklch w okresie	78 401 981	78 401 981	78 401 981	73 077 602	78 401 981	73 077 602
Zysk podstaw owy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,60	1,07	0,46	0,70	0,45	0,96
Zysk rozwo odniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,60	1,07	0,46	0,70	0,45	0,96

W okresach I półrocza 2016 oraz I półrocza 2015 działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.04.2016- 30.06.2016	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	46 849	83 750	35 784	51 355	34 988	69 824
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(3 405)	(6 496)	(14 445)	7 786	(14 445)	7 786
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(6 101)	(1 847)	5 903	(469)	5 903	(469)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	1 806	1 585	1 623	(1 390)	1 623	(1 390)
Inne całkowite dochody netto	(7 700)	(6 758)	(6 919)	5 927	(6 919)	5 927
Całkowite dochody za okres	39 149	76 992	28 865	57 282	28 069	75 751
Przypadające na akcjonariuszy spółki	39 149	76 992	28 069	75 751	28 069	75 751
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-	-

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.06.2016	31.12.2015	31.12.2015
	(niebadane)	(dane przekształcone)	(dane nieprzekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	218 838	600 274	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	337 854	153 657	153 657
Należności od klientów	13 570 979	12 041 268	12 062 121
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszeniach	680 440	998 215	998 215
Pozostałe pożyczki i należności	575 457	422 008	422 008
Instrumenty finansowe	2 713 760	2 894 763	2 894 763
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	657	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28 429	38 266	38 266
Wartości niematerialne	190 929	64 572	64 572
Rzeczowe aktywa trwałe	73 103	72 969	72 969
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	802	653	653
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	192 220	167 377	163 415
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 785	20 204	20 204
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	189 435	147 173	143 211
Inne aktywa	1 058 958	422 408	422 408
SUMA AKTYWÓW	19 641 769	17 877 087	17 893 978
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	641 522	585 081	585 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	74 408	18 201	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 870	2 893	2 893
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	468 614	467 977	467 977
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 051 109	1 793 358	1 793 358
Zobowiązania wobec klientów	14 161 262	12 982 083	12 982 083
Pozostałe zobowiązania	378 921	151 237	151 237
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	0	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
Rezerwy pozostałe	4 329	4 107	4 107
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	17 784 035	16 004 937	16 004 937
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Zysk (strata) netto	83 750	70 261	87 152
Pozostałe kapitały	1 617 180	1 645 085	1 645 085
Kapitał własny ogółem	1 857 734	1 872 150	1 889 041
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 641 769	17 877 087	17 893 978

4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2016

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe					
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Na 1 stycznia 2016 roku	156 804	0	1 588 139	-	13 764	70 710	87 152	1 889 041	0	1 889 041
Zmiana polityki rachunkowości	0	0	-16 891	0	0	0	0	-16 891	0	-16 891
Na 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)	156 804	-	1 571 248	-	13 764	70 710	87 152	1 872 150	-	1 872 150
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-5 262	0	0	0	-5 262	0	-5 262
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 496	0	0	0	-1 496	0	-1 496
Inne całkowite dochody	0	0	0	-6 758	0	0	0	-6 758	0	-6 758
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	83 750	83 750	0	83 750
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-6 758	0	0	83 750	76 992	0	76 992
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty emisji akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	87 152	0	0	0	0	-87 152	0	0	0
Podział w wyniku	0	-87 152	87 152	0	0	0	0	0	0	0
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa od Tax Care S.A. *	0	0	-91 408	0	0	0	0	-91 408	0	-91 408
Na 30 czerwca 2016 roku	156 804	0	1 566 992	-20 522	70 710	83 750	83 750	1 857 734	0	1 857 734

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

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2015

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na 1 stycznia 2015 roku	135 622	0	1 262 106	-53 977	70 710	120 275	1 534 736	0	1 534 736
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	6 307	0	0	6 307	0	6 307
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-380	0	0	-380	0	-380
Inne całkowite dochody	0	0	0	5 927	0	0	5 927	0	5 927
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	69 824	69 824	0	69 824
Całkowite dochody za okres	0	0	0	5 927	0	69 824	75 751	0	75 751
Emisja akcji	21 182	0	232 999	0	0	0	254 181	0	254 181
Koszty emisji akcji	0	0	-22 717	0	0	0	-22 717	0	-22 717
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy	0	120 275	0	0	0	-120 275	0	0	0
Podział w wyniku	0	-120 275	120 275	0	0	0	0	0	0
Na 30 czerwca 2015 roku	156 804	0	1 592 663	-48 050	70 710	69 824	1 841 951	0	1 841 951

5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2016- 30.06.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	83 750	51 355
Korekty razem:	-330 735	-419 848
Amortyzacja	11 001	12 707
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-2 701	-1 399
Odsetki i dywidendy	-8 970	3 688
Zmiana stanu należności od banków	50 985	124 254
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	10 494	-16 076
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 529 711	-943 645
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-153 449	627
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	174 507	56 269
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-40 677	-19 739
Zmiana stanu innych aktywów	-636 550	-222 781
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	56 441	-179 586
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	313 088	710 904
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	1 179 179	-18 099
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	637	-112
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	222	396
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	227 684	84 095
Pozostałe korekty	-334	-6 110
Zapłacony podatek dochodowy	-42 449	-38 097
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	59 868	32 856
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-246 985	-368 493
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	130 404	0
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	174	0
Odsetki otrzymane	20 978	3 350
Inne wpływy inwestycyjne	0	913
Wydatki z działalności inwestycyjnej		
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-3 277	-32 720
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-35 980	-27 274
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	112 299	-55 731
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	254 181
Odsetki zapłacone	-12 008	-7 038
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-12 008	247 143
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-146 694	-177 081
Różnice kursowe netto		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	648 759	630 071
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	502 065	452 990
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku i na dzień zakończony tą datą oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku.

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

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2016 roku, które zostały opisane w nocie II. 5.8 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie. Ponadto, zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., za wyjątkiem metody wyceny inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, które w śródrocznym skróconym sprawozdaniu jednostkowym ujęte są według ceny nabycia.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Idea Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta i zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku wraz ze skonsolidowanym sprawozdaniem grupy kapitałowej Banku w dniu 3 sierpnia 2016 roku.

2 Zmiany zasad rachunkowości

W I półroczu 2016 roku Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości dotyczących przychodów z tytułu bancassurance aby zapewnić zgodność z Rekomendacją U oraz przyjętą przez Bank zaktualizowaną polityką rachunkowości. Zmiany dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej:

Rachunek zysków i strat	01.01.2015 - 30.06.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Przychody z tytułu odsetek	368 850	1 706	370 556
Przychody z tytułu prowizji i opłat	293 208	-24 507	268 701
Podatek dochodowy	45 862	4 332	50 194

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	01.01.2015 - 31.12.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Aktywa			
Należności od klientów	8 972 230	-20 853	8 951 377
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462 797	3 962	466 759
Kapitał własny			
Zysk (strata) netto	312 043	-16 891	295 152

Powyższe zmiany zostały odpowiednio odniesione do następujących pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- zmiana stanu należności od klientów,
- zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

3 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	30.06.2016	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Tax Care S.A.***	182 999	370 370
Debito NSFIZ	81 887	81 887
Idea Expert S.A.	221 025	221 025
Idea Leasing S.A.	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.*	72 671	72 671
Property Solutions FIZAN	111 911	157 632
Idea SPV sp. z o.o.**	32	32
Open Finance S.A. ****	0	84 683
Idea Box S.A.	1 815	1 815
Razem	680 440	998 215

* Spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. powstała po połączeniu w dniu 27 lutego 2015 roku spółki Lion's House sp. z o.o. oraz LC Corp Sky Tower sp. z o.o., w których Idea Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał udziały o wartości odpowiednio 14 092 tys. zł i 58 580 tys. zł.

** Spółka Idea SPV sp. z o.o. powstała po połączeniu w dniu 30 czerwca 2015 roku spółki Carlise Investments sp. z o.o. oraz Ellisa Investments sp. z o.o., w których Idea Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał udziały o wartości 15.569 zł każda.

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

**** W dniu 30 czerwca 2016 roku Bank dokonał zbycia pakietu 7 996 606 akcji stanowiących 14,71% w kapitale zakładowym Open Finance S.A. do swojej jednostki zależnej, Idea Expert S.A. za łączną cenę 88.153.207,60 zł. Wartość pakietu na dzień przeprowadzenia transakcji wg ceny z notowań na GPW wynosiła 23,350,08952 zł. Transakcja miała charakter reorganizacji w ramach Grupy i została ona dokonana po cenie wynikającej z wartości księgowej w sprawozdaniu finansowym Banku. Różnica pomiędzy ceną transakcyjną a wartością rynkową została rozliczona w kapitale własnym Idea Expert zgodnie z wymogami MSR 1 jako transakcja dokonywana z właścicielami występującymi w charakterze udziałowców.

4 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Stan na 30.06.2016

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór w wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	218 838	218 838	0
Należności od banków i instytucji finansowych	337 854	337 854	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28 429	28 429	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 570 979	13 480 634	-90 345
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	575 457	575 750	293
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 713 760	2 713 760	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	641 522	650 365	8 843
Pochodne instrumenty zabezpieczające	74 408	74 408	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 870	3 870	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 051 109	2 051 109	0
Zobowiązania wobec klientów	14 161 262	14 171 564	10 302
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	468 614	476 282	7 668

Stan na 31.12.2015

Aktywa i zobowiązania finansowe na dzień 31 grudnia 2015 r.	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór w wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, środki w Banku Centralnym	600 274	600 274	0
Należności od banków i instytucji finansowych	153 657	153 657	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	38 266	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	657	0
Należności od klientów	12 041 268	11 606 350	-434 918
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 894 763	0
Pozostałe pożyczki i należności	422 008	422 008	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	585 081	604 388	19 307
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	12 982 083	13 011 243	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	467 977	476 717	8 740

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

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

Poziom 3

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

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

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

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

Lp.	Opcja	Wycena w zł	Model	Zmienność
1	Lions's Estate	533 317,45	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund 19,02%
2	Globalna perspektywa	862 421,28	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index 9,00%
3	Niemieccy Giganci	2 524 572,84	Model opcyjny	BMW AG Deutsche Post AG Deutsche Telekom AG Henkel AG Metro AG 35,40% 29,10% 29,82% 24,99% 33,67%
4	Liderzy Farmacji	693 044,37	Model opcyjny	Bayer AG Roche Holding AG GlaxoSmithKline PLC Novartis AG Pfizer Inc. Merck & Co. Inc. 31,74% 22,48% 21,24% 22,96% 21,21% 21,92%
5	Top Giganci	9 721 365,66	Model opcyjny	Adidas AG Hyundai Motor Co MCDONALD'S CORP Sony Corporation THE COCA-COLA CO 26,97% 28,49% 18,77% 42,85% 16,79%
6	Kapitalny Rok	60 451,48	Model opcyjny	Facebook Inc Google Inc Nike Inc Royal Dutch Shell PLC Toyota Motor Corporation 29,98% 28,53% 21,64% 26,96% 34,25%
7	Absolut Selection	1 475 228,71	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
8	Lokata Indywidualna 01	602 932,84	Model opcyjny	S&P 500 23,04%
9	Lokata Indywidualna 02	140 186,50	Model opcyjny	WIBOR 3M FIXNBP EUR/PLN 9,30% 8,49%
10	Lokata Indywidualna 03	176 819,34	Model opcyjny	S&P 500 14,84%
11	Liderzy Technologii	3 940 878,15	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD Intel Corp CISCO SYSTEMS INC LG ELECTRONICS FUJIFILM HOLDINGS HITACHI LTD 34,65% 36,12% 32,32% 26,98% 48,56% 30,95%
12	Liderzy Internetu	6 872 333,32	Model opcyjny	Yahoo! Inc Amazon.com Inc eBay Inc Google Inc Netflix Inc Facebook Inc 37,73% 26,99% 32,16% 26,69% 55,61% 33,89%
13	Total Perspective	100 758,41	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
14	Rio	350 022,80	Model opcyjny	Visa Inc The Coca-Cola Co Bridgestone Corp Samsung Electronics Co Ltd The Procter & Gamble Co 23,75% 14,93% 34,65% 24,81% 13,40%
15	e-Rentier	3 199,45	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. 34,05% 34,06% 45,91% 33,01%
16	e-Rentier2	472 846,90	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Yahoo! Inc. 34,04% 34,03% 46,14% 34,52% 30,09%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2016 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	28 429	0	28 429
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 083 760	630 000	0	2 713 760
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	74 408	0	74 408
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	3 870	0	3 870
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	2 051 109	2 051 109

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2015:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	38 266	0	38 266
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	657	0	657
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 360 210	1 534 553	0	2 894 763
Nieruchomości inwestycyjne				
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	18 201	0	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	2 893	0	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 793 358	1 793 358

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2016 roku oraz w roku 2015 Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

5 Sezonowość działalności

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

6 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy. W dniu 29 kwietnia 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2015 rok w wysokości 87 153 tysięcy złotych na kapitał zapasowy Banku.

7 Pozostałe informacje dodatkowe

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

8 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 30 czerwca 2016 roku wymagające ujęcia w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Idea Bank S.A.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Warszawa, 3 sierpnia 2016 roku