



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2019**

Warszawa, dnia 18 marca 2020 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	tys. EUR	(dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	549 295	526 025	127 691	123 280
Wynik z tytułu prowizji i opłat	107 857	-247 767	25 073	-58 067
Zysk (strata) brutto	-90 665	-1 451 575	-21 076	-340 193
Zysk (strata) netto	-37 275	-1 910 552	-8 665	-447 759
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-37 275	-1 910 552	-8 665	-447 759
Całkowite dochody za okres	-26 011	-1 925 417	-6 047	-451 243
Przepływy pieniężne netto	-178 585	754 154	-41 514	176 744

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	tys. EUR	(dane przekształcone) tys. EUR
Suma aktywów	17 323 307	20 389 564	4 067 936	4 741 759
Kapitał własny ogółem	155 970	190 638	36 626	44 334
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	155 970	190 638	36 626	44 334
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 821	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	1,5%	2,1%	1,5%	2,1%

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

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

SPIS TREŚCI

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone	11
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	14
4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
5. Istotne zasady rachunkowości	15
6. Wymogi kapitałowe	50
7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Idea Bank	54
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	90
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	94
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	95
11. Przychody z tytułu dywidend	95
12. Wynik na instrumentach finansowych	95
13. Wynik z pozycji wymiany	96
14. Inne przychody i koszty operacyjne	96
15. Ogólne koszty administracyjne	97
16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	97
17. Wynik z tytułu odpisów	98
18. Podatek dochodowy	100
19. Zysk przypadający na jedną akcję	103
20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	104
21. Kasa, środki w Banku Centralnym	104
22. Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	105
23. Instrumenty pochodne	105
24. Rachunkowość zabezpieczeń	107
25. Należności od klientów	108
26. Należności z tytułu leasingu finansowego	110
27. Pozostałe pożyczki i należności	110
28. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	110
29. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	111
30. Wartości niematerialne	112
31. Rzeczowe aktywa trwałe	115
32. Nieruchomości inwestycyjne	116
33. Inne aktywa	117
34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	117
35. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	118
36. Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	120
37. Pozostałe zobowiązania	121
38. Rezerwy	121
39. Zobowiązania pozabilansowe	121
40. Kapitał zakładowy	123
41. Pozostałe kapitały	124
42. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	124
43. Składniki innych całkowitych dochodów	127
44. Sezonowość lub cykliczność działalności	127
45. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	127
46. Działalność zaniechana	128
47. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji	129
48. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	131
49. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	135

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
		tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	<u>9</u>	1 022 855	986 158
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:		957 862	930 482
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		917 078	870 964
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 784	59 518
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		64 993	55 676
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>9</u>	-473 560	-460 133
III. Wynik z tytułu odsetek		549 295	526 025
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	173 937	246 294
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	-66 080	-494 061
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		107 857	-247 767
VII. Przychody z tytułu dywidend	<u>11</u>	7 176	7 360
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>12</u>	-67 054	-7 040
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	<u>12</u>	-4 204	19 280
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej		4 522	14 683
XI. Wynik z pozycji wymiany	<u>13</u>	16 753	12 815
XII. Inne przychody operacyjne	<u>14</u>	65 086	90 315
XIII. Inne koszty operacyjne	<u>14</u>	-123 296	-680 751
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-101 017	-543 338
XV. Wynik z tytułu odpisów	<u>17</u>	-313 644	-776 709
XVI. Ogólne koszty administracyjne	<u>15</u>	-345 394	-436 011
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		-102 903	-1 477 800
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		12 238	26 225
XIX. Zysk (strata) brutto		-90 665	-1 451 575
XX. Podatek dochodowy	<u>18</u>	55 433	-383 025
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		-35 232	-1 834 600
XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	<u>46</u>	-2 043	-75 952
XXIII. Razem zysk (strata) netto		-37 275	-1 910 552
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-37 275	-1 910 552
- z działalności kontynuowanej		-35 232	-1 834 600
- z działalności zaniechanej		-2 043	-75 952
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>19</u>	-0,45	-23,40
Zysk rozwodniony z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>19</u>	-0,45	-23,40
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>19</u>	-0,48	-24,37
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>19</u>	-0,48	-24,37

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
		tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		-37 275	-1 910 552
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat :		2 623	-19 280
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-701	-18 689
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS		49	-1 836
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		4 330	-2 641
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		-1 055	3 886
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat :		8 641	4 415
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		11 087	6 732
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		-2 446	-2 317
Inne całkowite dochody netto	43	11 264	-14 865
Całkowite dochody za okres		-26 011	-1 925 417
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej		-26 011	-1 925 417
- z działalności kontynuowanej		-23 968	-1 849 465
- z działalności zaniechanej		-2 043	-75 952

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
		tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	21	623 493	884 679	138 061
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	24 154	10 289	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	50 086	21 593	77 961
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28	1 994 277	1 924 027	4 268 404
- Instrumenty dłużne		1 900 365	1 841 203	4 189 375
- Instrumenty kapitałowe		93 912	82 824	79 029
Należności od klientów	25	13 324 912	16 097 864	16 657 345
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		13 324 836	16 097 662	16 656 885
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		76	202	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	98 763	103 387	57 489
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	27	13 145	0	163 288
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	22	507 728	402 628	191 847
- Należności od banków i instytucji finansowych		359 730	204 681	191 847
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		147 998	197 947	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	29	236 716	298 575	396 554
Wartości niematerialne	30	147 103	167 646	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	31	104 877	137 089	143 884
Nieruchomości inwestycyjne	32	30 912	41 363	51 086
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 306	1 357	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	18	6 442	9 209	290 179
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		2 671	6 497	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 771	2 712	288 959
Inne aktywa	33	159 393	289 858	452 538
SUMA AKTYWÓW		17 323 307	20 389 564	23 627 114
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	2 880	22 247	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	0	0	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	35	15 943 055	18 522 703	18 725 488
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		21 632	78 724	678 193
- Zobowiązania wobec klientów		15 508 490	17 082 836	17 520 161
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		374 883	523 739	521 869
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		38 050	3 085	5 265
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36	1 035 512	1 278 680	1 989 613
Zobowiązania podatkowe	18	0	47 183	318
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	10	85
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	47 173	233
Rezerwy	38	23 513	29 171	10 535
Pozostałe zobowiązania	37	162 377	298 942	436 839
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		17 167 337	20 198 926	21 168 168
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		155 970	190 638	2 458 946
Kapitał zakładowy	40	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-1 282 037	-985 014	-496 408
Zysk (strata) netto		-37 275	-1 910 552	192 844
Pozostałe kapitały	41	1 318 478	2 929 400	2 605 706
Kapitał własny ogółem		155 970	190 638	2 458 946
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		17 323 307	20 389 564	23 627 114

4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019

	Nota	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto		
				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	
Na dzień 1 stycznia 2019 roku		156 804	-921 734	2 411 881	1 666	315	515 538	-1 891 816	272 654
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		0	-82 016	0	0	0	0	0	-82 016
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)		156 804	-1 003 750	2 411 881	1 666	315	515 538	-1 891 816	190 638
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	43	0	0	0	-924	0	0	0	-924
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	43	0	0	0	-51	0	0	0	-51
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	43	0	0	0	8 641	0	0	0	8 641
Rachunkowość zabezpieczeń	43	0	0	0	3 598	0	0	0	3 598
Inne całkowite dochody		0	0	0	11 264	0	0	0	11 264
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	-37 275	-37 275
Całkowite dochody za okres		0	0	0	11 264	0	0	-37 275	-26 011
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	-1 891 816	0	0	0	0	1 891 816	0
Pokrycie straty za poprzednik rok obrotowy		0	1 614 369	-1 614 369	0	0	-7 817	0	-7 817
Inne		0	-840	0	0	0	0	0	-840
Na dzień 31 grudnia 2019 roku		156 804	-1 282 037	797 512	12 930	315	507 721	-37 275	155 970

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

(dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	
			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	
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	-258 145	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 735 164
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-276 218	0	0	0	0	0	-276 218
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	-534 363	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 458 946
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	0	-340 022	0	1 466	0	0	0	-338 556
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	-874 385	2 410 868	17 851	315	178 138	230 799	2 120 390
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-15 654	0	0	0	-15 654
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-1 397	0	0	0	-1 397
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	4 415	0	0	0	4 415
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 229	0	0	0	-2 229
Inne całkowite dochody	0	0	0	-14 865	0	0	0	-14 865
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-1 910 552	-1 910 552
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-14 865	0	0	-1 910 552	-1 925 417
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0
Podział wyniku	0	-339 517	1 013	0	0	338 504	0	0
Inne	0	-1 911	0	-1 320	0	-1 104	0	-4 335
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	156 804	-985 014	2 411 881	1 666	315	515 538	-1 910 552	190 638

5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-37 275	-1 910 552
Korekty razem:	815 419	1 790 573
Amortyzacja	61 957	42 225
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-12 238	-26 225
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-16 753	-12 815
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	-2 871
Odsetki i dywidendy	-2 340	-42 168
Zmiana stanu należności od banków	-72 448	-16 171
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-38 028	107 032
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 772 952	248 937
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	5 305	-45 970
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-13 145	163 288
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-11 397	2 133 908
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-1 059	350 477
Zmiana stanu innych aktywów	130 465	229 723
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-56 529	-598 828
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	-19 367	16 872
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-243 168	-710 933
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 574 346	-437 325
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-725	1 870
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-52 831	52 547
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-172 310	-140 077
Pozostałe korekty	127 608	471 875
Zapłacony podatek dochodowy	4 623	9 428
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	-807	-4 226
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	778 144	-119 979
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływ z działalności inwestycyjnej	110 796	166 063
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	33 028	25 000
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	40 749	72 247
Odsetki otrzymane	37 019	61 456
Inne wpływy inwestycyjne	0	7 360
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-51 037	-98 960
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	-4 590
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-51 037	-94 370
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	59 759	67 103
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-148 131	0
Splata kredytów i pożyczek	-833 678	0
Odsetki zapłacone	-34 679	-26 648
Inne wpływy/wydatki finansowe	0	833 678
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-1 016 488	807 030
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-178 585	754 154
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 056 206	302 052
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	877 621	1 056 206

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

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

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

- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- wykonywanie stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną,
- pełnienie funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenie ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach,
- świadczenie następujących innych usług finansowych:
 - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek,
 - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych.
- wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - b) oferowaniu instrumentów finansowych w postaci certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji,

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

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

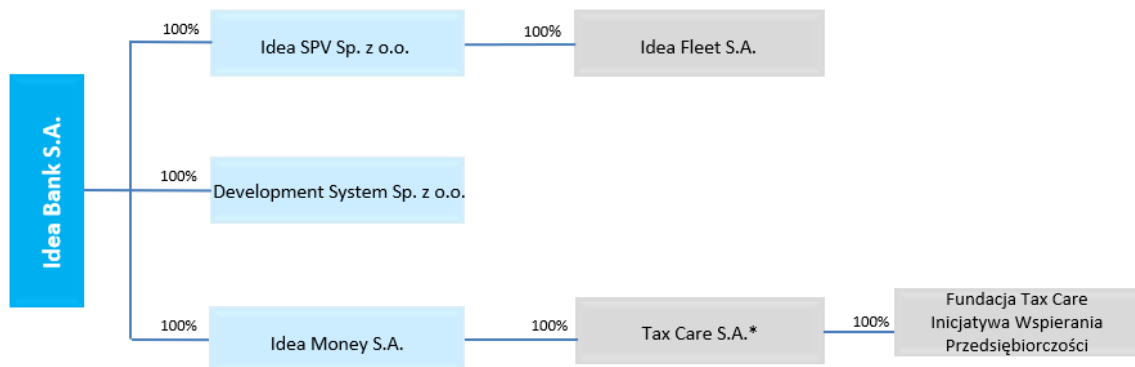
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 31.12.2019 oraz 31.12.2018 wchodziły następujące spółki:



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

Ponadto, na dzień 31 grudnia 2019 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

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

W okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
2. W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31 maja 2019 roku Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.
3. W dniu 1 lutego 2019 roku Zarząd Banku podjął decyzję o dopuszczeniu wybranych funduszy private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 r. oraz rozpoczęciu z nimi rokowań dotyczących struktury transakcji.
4. W dniu 5 marca 2019 roku do Idea Money S.A. dotarło wezwanie pełnomocników DNLD L.P. z siedzibą na Jersey (będącej spółką dominującą wobec DNLD Holdings S.à.r.l.–większościowego akcjonariusza GetBack S.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej w dniu 15 marca 2016 roku pomiędzy Ernest Investment sp. z o.o. i Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu umowy sprzedaży wszystkich akcji GetBack S.A. Idea Money S.A. jest następcą prawnym Idea Investment S.a.r.l. po dokonaniu połączenia transgranicznego obu spółek.

5. W dniu 18 marca 2019 r. Bank skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. W dniu 27 marca 2019 r. Zarząd Banku przyjął uchwałę w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W szczególności zmiany w modelu LGD dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny). W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami Bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz utworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok.
6. W dniu 27 marca 2019 roku Bank poinformował Komisję Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny o naruszeniu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz zaktualizował zawiadomienie w trybie art. 157f ust. Prawa bankowego.
7. W dniu 8 maja 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating nadany Bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
8. W dniu 15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Banku, a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
9. W dniu 5 czerwca 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany Bankowi z poziomu CCC do poziomu CC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
10. W dniu 19 czerwca 2019 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku, w okresie do 31 grudnia 2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w Banku. Bank oszacował wysokość kosztów redukcji zatrudnienia na ok. 9,2 mln zł i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych Banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku Bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł.
11. W dniu 16 lipca 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
12. W dniu 30 lipca 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. Złożenie Wniosku przez Spółkę nastąpiło w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów Prawa upadłościowego. Złożenie Wniosku i przygotowanie wniosku restrukturyzacyjnego wpisuje się w działania naprawcze Grupy Idea Bank. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji Spółki Grupa rozpoznała dodatni wynik na poziomie ok. 21,8 mln zł netto w ujęciu skonsolidowanym.
13. W dniu 14 sierpnia 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego.
14. W dniu 16 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61§ 1 i §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
15. W dniu 10 września 2019 roku został ustanowiony przez sąd tymczasowy nadzorca sądowy w postępowaniu o ogłoszeniu upadłości spółki Tax Care. Jednocześnie sąd postanowił o odmowie otwarcia przyśpieszonego postępowania układowego
16. W dniu 28 października 2019 roku Bank otrzymał od doradcy transakcyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz typu private equity po

przeprowadzeniu badania due diligence poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji Banku.

17. W dniu 11 grudnia 2019 roku Bank otrzymał wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej w zakresie kontroli rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Szczegóły dotyczące wyników kontroli zostały przedstawione w nocie 48 do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
18. Postanowieniami z dnia 30 grudnia 2019 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął dwa postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów określone w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów. Szczegóły dotyczące wszczętych postępowań zostały przedstawione w nocie 48 do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W okresie od dnia 01.01.2019 roku do dnia 31.12.2019 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

1. W dniu 3 stycznia 2019 roku Zarząd Open Finance S.A. postanowił o rozpoczęciu działań mających na celu przygotowanie procesu scalenia (połączenia) akcji Spółki (zmniejszenia ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany przy zachowaniu niezmienionej wysokości kapitału zakładowego). Akcje zostały scalone z dniem 30 kwietnia 2019 roku. Liczba papierów podlegająca scaleniu wynosiła 58 560 636 akcji, a ich liczba po scaleniu wyniosła 9 760 106.
2. W dniu 4 marca 2019 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę nazwy spółki Idea Box S.A. na Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.
3. W dniu 26 kwietnia 2019 roku spółka Idea Money dokonała sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.
4. W dniu 28 czerwca 2019 roku spółka Idea Money S.A. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające sprzedaż ziściły się 30 lipca 2019 roku. Cena sprzedaży została ustalona na poziomie 1,2 mln USD i będzie płatna w dwóch transzach: 250 tys. USD w terminie do 14 dni od spełnienia się warunków zawieszających, a 950 tys. USD w terminie 7 miesięcy od daty podpisania umowy sprzedaży.
5. W dniu 21 sierpnia 2019 roku zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym podwyższenie kapitału zakładowego spółki Idea Box ASI S.A., w którym Grupa nie uczestniczyła, przez co udział w kapitale spółki obniżył się z 41,73% do 40,05%.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

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

Rada Nadzorcza

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

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2019 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania do publikacji:

Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu

Jerzy Pruski

Członkowie Zarządu:

Jaromir Frankowicz

Artur Kubiński

Piotr Miałkowski

Marek Kempny

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

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

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

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

4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

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

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

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Dane za okresy porównawcze sporządzone zostały według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów niefinansowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

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

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

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

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

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

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

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

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

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

Bank wskazuje, że na dzień 31 grudnia 2019 roku suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 15 874 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie odbudowy rentowności i ochrony kapitałów własnych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jednocześnie Zarząd zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją Banku i Grupy oraz wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Skutki pandemii dla ekonomii, w tym w szczególności skutki dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Trudno na tym etapie o wiarygodne szacunki makroekonomiczne i sektorowe, jak i nie znany jest kształt zamierzonych przez rząd i podmioty sieci bezpieczeństwa finansowego działań antykrzysowych. Tym niemniej, spowolnienie gospodarcze wydaje się być wysoce pewne, zaś recesja jest całkiem realnym zagrożeniem. W takiej sytuacji podmioty takie jak Bank i jego spółki zależne mogą stać się szczególnie narażone na negatywne skutki spowolnienia. Wynika to zarówno z czynników idiosynkratycznych, a więc w szczególności z niskiej bazy kapitałowej, jak i sektorowych. Segment mikro i małych przedsiębiorców, charakteryzuje się stosunkowo niską bazą kapitałową i wskaźnikami rentowności. Oznacza to, że bez kompleksowego programu osłonowego, skoordynowanego na poziomie Rządu RP oraz organów sieci bezpieczeństwa i stabilności finansowej (KNF, BFG, NBP), z udziałem komercyjnych i państwowych podmiotów rynku finansowego (banków, ubezpieczalni, funduszy poręczeń, instytucji wspierających eksport, firm doradczych itd.), angażującego również wsparcie odpowiednich instytucji Unii Europejskiej, skutki kryzysu wywołanego koronawirusem mogą być głębokie, trwałe i trudno odwracalne. Może to mieć bezpośredni negatywny wpływ na rentowność prowadzonej przez Bank działalności i jego bazę kapitałową.

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

W listopadzie 2018 roku, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2018 rok, Zarząd musiał zmierzyć się z bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13 listopada 2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W trakcie 2019 roku sytuacja płynnościowa Grupy była stabilna, a normy płynnościowe na dzień 31 grudnia 2019 roku utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu (dla Idea

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

Banku LCR w wyniósł 155,98%, a NSFR 142,46%). Pomimo oferowania klientom stosunkowo niskiego oprocentowania lokat w stosunku do poziomu notowanego na początku 2019 r., Bank utrzymał wysoką pozycję płynnościową. W porównaniu do 2018 roku Bank obniżył koszty finansowania o 0,84 p.p. Oznacza to zakończenie z sukcesem procesu stabilizowania kosztów pozyskiwania pasywów, które znacząco wzrosły na przełomie lat 2018 i 2019.

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

Zarząd Banku w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one w szczególności niespełniania wskaźników kapitałowych, rentowności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Przedstawiona strategia działania do pozytywnej realizacji wymagać będzie pozyskania przez Bank zewnętrznych źródeł kapitału oraz akceptacji przez KNF czasowej możliwości funkcjonowania Banku w warunkach niespełniania wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania. Zarząd Banku dysponuje strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

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

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

Zarząd, będąc świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń, przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do Banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylenia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

5.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 2019 roku Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing” opisanych w dalszej części sprawozdania w nocie 5.133.

5.6 Zmiany prezentacji danych

W nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocie 46 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 5, wynik finansowy spółki Tax Care S.A za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronie 22-24 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.7 Korekty błędów poprzednich okresów oraz zmiany polityki rachunkowości

W czwartym kwartale 2019 roku Grupa dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

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

W czwartym kwartale 2019 roku Grupa przeprowadziła weryfikację procesu rejestracji wypowiedzeń produktów dodatkowych z ich właścicielem (ubezpieczycielem), w wyniku której stwierdzono przypadki, w których mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy ubezpieczenia przez klienta fakt ten nie został zgłoszony przez Grupę do właściciela produktu w celu jego zakończenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów Grupa dokonała przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty, w której dana umowa powinna być wypowiedziana.

5.7.2. Korekta odpisów aktualizujących z tytułu wycen indywidualnych należności faktoringowych (Korekta 2)

Grupa zidentyfikowała przeterminowane saldo należności faktoringowych, w stosunku do których na dzień 31 grudnia 2018 roku nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym Grupa dokonała przeliczenia kosztu odpisów na dzień 31 grudnia 2018 roku.

5.7.3. Korekta z tytułu dotworzenia odpisów na ekzpozycję od klientów faktoringowych w części należności z tytułu podatku VAT (Korekta 3)

Podstawa do naliczenia odpisów aktualizujących należności faktoringowe Grupy nie uwzględniała należnego podatku VAT, który to nie został przez Grupę rozliczony w odpowiednim okresie. W związku z tym, Grupa dokonała spisania 100% należnego podatku VAT od przysługujących Grupie należności w części przeterminowanej i przedawnionej.

5.7.4. Zmiana polityki rachunkowości dotyczącej sposobu rozliczania przychodu z tytułu produktu Pakiet Płynnościowy (Korekta 4)

Grupa dokonała weryfikacji polityki rachunkowości dotyczącej zasad ujmowania przychodów oraz kosztów związanych z produktem pakiet płynnościowy. W rezultacie Grupa rozpoznaje przychody i koszty liniowo w miesiącu w którym została wykonana usługa.

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)



	31.12.2018 (dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zaległości w wypowiedaniu umów	Korekta 2 - wyceny indywidualne należności faktoringowych	Korekta 3 – odpis na należność z tytułu VAT	Korekta 4 - Pakiet Płynnościowy	Korekty razem	31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	884 679					0	884 679
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289					0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 593					0	21 593
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 924 027					0	1 924 027
- Instrumenty dłużne	1 841 203					0	1 841 203
- Instrumenty kapitałowe	82 824					0	82 824
Należności od klientów	16 179 880	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	16 097 864
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	16 179 678	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	16 097 662
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	202					0	202
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387					0	103 387
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	402 628					0	402 628
- Należności od banków i instytucji finansowych	204 681					0	204 681
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	197 947					0	197 947
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	298 575					0	298 575
Wartości niematerialne	167 646					0	167 646
Rzeczowe aktywa trwałe	137 089					0	137 089
Nieruchomości inwestycyjne	41 363					0	41 363
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 357					0	1 357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	9 209					0	9 209
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	6 497					0	6 497
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 712					0	2 712
Inne aktywa	289 858					0	289 858
SUMA AKTYWÓW	20 471 580	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	20 389 564
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY							
Zobowiązania							
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247					0	22 247
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 519 618					0	18 519 618
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319					0	834 319

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)



- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	78 724					0	78 724
- Zobowiązania wobec klientów	17 082 836					0	17 082 836
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739					0	523 739
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680					0	1 278 680
Zobowiązania podatkowe	47 183					0	47 183
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	10					0	10
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 173					0	47 173
Rezerwy	29 171					0	29 171
Pozostałe zobowiązania	302 027					0	302 027
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 198 926	0	0	0	0	0	20 198 926
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	272 654	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	190 638
Kapitał zakładowy	156 804					0	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-921 734	-19 696	-11 027	-15 771	-16 786	-63 280	-985 014
Zysk (strata) netto	-1 891 816	-342	-13 082	-5 312	0	-18 736	-1 910 552
Pozostałe kapitały	2 929 400					0	2 929 400
Kapitał własny ogółem	272 654	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	190 638
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 471 580	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	20 389 564

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)



01.01.2018- 31.12.2018 (dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta MSSF 5	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Korekty błędów razem	01.01.2018- 31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	1 003 034	-16 876				0	986 158
II. Koszty z tytułu odsetek	-460 325	192				0	-460 133
III. Wynik z tytułu odsetek	542 709	-16 684	0	0	0	0	526 025
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	311 417	-65 123				0	246 294
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-533 351	39 632	-342			-342	-494 061
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	-221 934	-25 491	-342	0	0	-342	-247 767
VII. Przychody z tytułu dywidend	7 360					0	7 360
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-7 040					0	-7 040
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 280					0	19 280
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	14 683					0	14 683
XI. Wynik z pozycji wymiany	12 815					0	12 815
XII. Inne przychody operacyjne	87 021	3 294				0	90 315
XIII. Inne koszty operacyjne	-723 083	42 332				0	-680 751
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-588 964	45 626	0	0	0	0	-543 338
XV. Wynik z tytułu odpisów	-758 315			-13 082	-5 312	-18 394	-776 709
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-498 346	62 335				0	-436 011
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-1 524 850	65 786	-342	-13 082	-5 312	-18 736	-1 477 800
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	26 225					0	26 225
XIX. Zysk (strata) brutto	-1 498 625	65 786	-342	-13 082	-5 312	-18 736	-1 451 575
XX. Podatek dochodowy	-393 191	10 166				0	-383 025
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-1 891 816	75 952	-342	-13 082	-5 312	-18 736	-1 834 600
XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-75 952				0	-75 952
XXIII. Razem zysk (strata) netto	-1 891 816	0	-342	-13 082	-5 312	-18 736	-1 910 552

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

5.8 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.8.1 Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

Ocena oczekiwanych strat kredytowych

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

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

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

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń

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

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

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Działalność zaniechana

Jak to zostało wskazane w nocie 2 do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku ze złożeniem przez spółkę Tax Care S.A wniosku o upadłość, Grupa uznała, że z dniem 30 lipca 2019 roku utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. Wynik finansowy spółki za 7 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

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

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

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

5.9 Transakcje w walutach obcych

5.9.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.9.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

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

5.10 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.10.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Od dnia 1 stycznia 2018 roku Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym aktywa finansowe nieodwołalnie wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody), aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w tym instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy), aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii:

zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

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

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

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

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

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

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

5.10.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

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

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

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

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

5.10.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

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

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

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

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

5.10.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.10.1.4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

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

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

5.10.1.5 Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

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

5.10.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

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

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

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

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

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

5.10.1.7 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

5.10.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

W trakcie 2019 roku Grupa nie zmieniała modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi i nie dokonywała przeklasyfikowania aktywów finansowych.

5.10.3 Wylączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

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

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

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

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

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

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

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

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

ujmuje się w wyniku finansowym.

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

5.10.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

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

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

5.10.5 Odpisanie

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

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

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

5.10.6 Instrumenty pochodne

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do parametrów takich jak: kursy terminowe (forward), bieżące kursy walut, parametry transakcji, krzywe stóp procentowych. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach odpowiednich stóp procentowych.

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

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

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

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

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

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

5.10.7 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.10.8 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

Dodatkowo dla ekspozycji POCI (ang. purchased or originated credit impaired) odpis na dzień bilansowy stanowi skumulowaną zmianę oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji od momentu początkowego ujęcia. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, traktowane są jako POCI we wszystkich następujących okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

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

Wartość bilansową składnika aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty lub zysku (odwrócenia straty) ujmuje się w rachunku zysków i strat. Weryfikacja istnienia przesłanek utraty wartości oraz istotnego wzrostu ryzyka odbywa się na poziomie pojedynczego składnika aktywów. W przypadku stwierdzenia przesłanki utraty wartości indywidualnie znaczącego składników aktywów finansowych określenie poziomu strat oczekiwanych ma charakter indywidualny. W przypadku aktywów, które nie są indywidualnie znaczące, ocena ma charakter kolektywny i wykorzystuje parametry ryzyka dla grupy aktywów o podobnej charakterystyce. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia się je pod względem utraty wartości.

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

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- umieszczenie klienta na liście podlegającej wzmożonemu monitoringowi,
- zidentyfikowanie warunku wyjścia ze stanu niewypłacalności dla umów objętych umową ugody lub restrukturyzacji,
- istotna zmiana oczekiwanego prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie życia ekspozycji na datę sprawozdawczą w porównaniu do oszacowania prawdopodobieństwa niewypłacalności w analogicznym okresie w momencie początkowego ujęcia,

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

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

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

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

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

5.10.9 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.11 Wynik finansowy

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

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

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik odsetkowy na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

5.11.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

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

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

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

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

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

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

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

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

Krok 3: Określenie ceny transakcyjnej

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

wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

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

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

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

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

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

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

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

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

Oplaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. W szczególności przychody z usług pośrednictwa świadczonych przez Grupę w związku ze sprzedażą produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Grupę dla klienta).

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

5.12 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2019

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

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

Szczegółowy wpływ wdrożenia standardu został zaprezentowany w nocie 5.13 do niniejszego sprawozdania.

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

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy dotyczące kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

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

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

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

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

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem

poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 18 marca 2020 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie).
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe”** (wydane w dniu 23 stycznia 2020 roku).

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

5.13 MSSF 16 „Leasing”

Ogólny wpływ zastosowania MSSF 16 „Leasing”

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

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

Wpływ nowej definicji leasingu

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

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

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

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

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

Wpływ na rachunkowość leasingobiorcy

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

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

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

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

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

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

Grupa nie posiadała umów leasingu operacyjnego zaklasyfikowanych jako nieruchomości inwestycyjne według modelu wartości godziwej i nie dokonała takiej klasyfikacji na dzień początkowego zastosowania.

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

W celu oszacowania wysokości stopy dyskonta Grupa wzięła pod uwagę długość trwania i walutę umowy.

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

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na wskaźniki finansowe Grupy w 2019 roku nie był istotny. Grupa rozpoznała zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 70 710 tys. PLN, aktywo z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 70 029 tys. PLN oraz należność z tytułu subleasingu w kwocie 681 tys. PLN na dzień 1 stycznia 2019 roku.

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

Wpływ na rachunkowość leasingodawcy

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

5.14 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłącznie płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych, w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 1,8 mln zł (3,7 mln zł na 31.12.2018), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 1,7 mln zł (31.12.2018: 3,4 mln zł).

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 31.12.2019:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	623 493	623 493	0
Należności od banków i instytucji finansowych	359 730	359 730	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 154	24 154	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	50 086	50 086	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 324 912	13 659 234	334 322
Należności z tytułu leasingu finansowego	98 763	98 726	-37
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	13 145	13 145	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 900 365	1 900 365	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	93 912	93 912	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	147 998	147 998	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	21 632	21 629	-3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 880	2 880	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 035 512	1 035 512	0
Zobowiązania wobec klientów	15 508 490	15 471 498	-36 992
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	374 883	345 075	-29 808
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	38 050	38 050	0

Stan na 31.12.2018:

(dane przekształcone)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	884 679	884 679	0
Należności od banków i instytucji finansowych	204 681	205 160	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 593	21 593	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 097 864	16 140 246	42 382
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	103 533	146
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	1 841 203	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	82 824	82 824	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	197 947	198 449	502
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	834 319	834 319	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	78 724	77 234	-1 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	0
Zobowiązania wobec klientów	17 082 836	16 967 166	-115 670
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	518 818	-4 921
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 085	3 085	0

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność	
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index	4,50%
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,71%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,95%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,00%
11	Perfekt II	Model opcyjny	HP Inc	12,78%
			Illumina Inc	16,68%
			Intuitive Surgical Inc	13,74%
			NVIDIA Corp	26,06%
			Splunk Inc	28,43%
12	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Boeing Co/The	28,21%
			Exxon Mobil Corp	18,25%
			Pfizer Inc	25,74%
			Microsoft Corp	25,13%
			Walt Disney Co/The	28,12%
13	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The	28,72%
			Exxon Mobil Corp	17,37%
			Pfizer Inc	24,98%
			Microsoft Corp	20,67%
			Walt Disney Co/The	23,46%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

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

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

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

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

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

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	10 289	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	21 593	0	21 593
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	0	0	1 841 203
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	82 824	82 824
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	22 247	0	22 247
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 278 680	1 278 680

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

6. Wymogi kapitałowe

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

W 2019 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu

systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

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

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10,00%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 31.12.2019 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 11 343 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 6 556 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 31.12.2019 r. 1,46%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 0,65%.

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

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.12.2019	31.12.2018 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	69 287	90 872
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	86 599	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 322 733	10 955 857
Współczynnik kapitałowy (CAR)	1,46%	2,13%

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 659 157	1 524 880
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	1 189 667	2 864 713
Zweryfikowany wynik	-49 256	-1 893 226
Korekta związana z MSSF 9	292 703	327 139
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 589 870	-1 434 008
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-145 175	-152 637
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	24 059	8 909
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-242 926	-298 576
Korekta AVA	-3 364	-3 561
Korekta o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-566	-124
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 221 898	-988 019
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	69 287	90 872
Fundusze uzupełniające	86 599	172 882
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	86 599	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	86 599	172 882
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	0	0
Razem fundusze własne banku	155 886	263 754
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 912 525	3 177 219
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	275 090	167 263
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	558 880	814 742
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	285 747	387 612
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	10 882 743	12 588 609
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 652 878	3 562 857
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	18 883	13 616
Razem aktywa ważone ryzykiem	9 114 616	10 767 601
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	448	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	967	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	257 170	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	298 031	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	64	249
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	208 117	188 256
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 322 733	10 955 857
Ryzyka kredytowego	745 819	876 469
Ryzyka operacyjnego	87 598	93 117
Innych ryzyk	17 898	19 252
Współczynnik kapitałowy	1,46%	2,13%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

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

W wyniku dokonanego w 2019 roku przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP i zarządzania kapitałowego, Bank za ryzyka istotne uznał:

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

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Grupy:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.12.2019r. (tys. PLN)	31.12.2018 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	745 819	883 030
Ryzyko operacyjne	27 964	7 240
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	1 449	42 260
Ryzyko strategiczne	13 771	10 513
Ryzyko walutowe	228	52
Ryzyko płynności	0	12 379
Ryzyko stopy procentowej	115 433	89 175
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	6 556	7 533
Ryzyko braku zgodności	397	603
Ryzyko reputacji	487	721
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	31 700	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	973 802	1 053 507

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

7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Idea Bank

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz przyjętymi założeniami strategicznymi. Zakres ten obejmuje takie czynności jak: identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę, raportowanie, podejmowanie działań zaradczych, a także przeglądy i weryfikacje procesu zarządzania wybranym rodzajem ryzyka. Zarząd ponadto odpowiada za ustanowienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu podejmowanego ryzyka, podział odpowiedzialności zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, wprowadzenie i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest organem opiniodawczo-decyzyjnym powołanym w celu wspierania Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami, monitorowania oraz zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym (w tym ryzykiem walutowym i stopy procentowej), ryzykiem modeli, ryzykiem kredytowym oraz zarządzania ryzykiem adekwatności kapitałowej, oceną istotności ponoszonego ryzyka i odzwierciedleniem go w zasadach tworzenia kapitału wewnętrznego na poziomie jednostkowym oraz Grupy Kapitałowej.

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie spraw związanych z ryzykiem kredytowym. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych. Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Grupy z odpowiednimi prawami, przepisami oraz standardami, w Banku funkcjonuje także wydzielona komórka do spraw zgodności, mającą za zadanie w szczególności kształtowanie polityki zgodności oraz realizowanie we współpracy z komórkami organizacyjnymi Banku procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

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

Procesy zarządzania ryzykiem

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

Jako ryzyka istotne Grupa w 2019 r. uznawała następujące rodzaje ryzyka:

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

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

7.1 Ryzyko kredytowe

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

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Grupa ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej.

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

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

- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

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

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

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

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

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

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

Jakość portfela

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

Na koniec grudnia 2019 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 22,59%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 5,59 punktu procentowego.

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

NPL (%)	31.12.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	22,59%	17,00%
Idea Bank S.A.	21,05%	17,53%

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy na koniec 2019 roku wyniósł 68,49% i wzrósł o 6,61 p.p. w porównaniu do końca 2018 roku.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	31.12.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	68,49%	61,89%
Idea Bank S.A.	66,82%	58,55%

W poniższej tabeli przedstawiono należności od klientów wyceniane metodą indywidualną:

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

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

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

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

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

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

Bank uwzględni w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

- gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
- gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
- przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem

gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;

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

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

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

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

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

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

Pochodne instrumenty finansowe

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

Umowy restrukturyzowane

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	31.12.2019					31.12.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3*	POCI*	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	287 580	0	0	0	287 580	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	10 565 271	1 103 694	0	0	11 668 965	13 650 750	1 002 824	381 504	0	15 035 078
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	452 170	0	0	452 170	0	587 537	0	0	587 537
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 619 588	1 593	3 621 181	0	0	2 737 245	1 916	2 739 161
Wartość bilansowa brutto	10 852 851	1 555 864	3 619 588	1 593	16 029 896	13 650 750	1 590 361	3 118 749	1 916	18 361 776
Odpis aktualizujący	-110 679	-114 174	-2 480 207	0	-2 705 060	-182 913	-149 977	-1 931 224	0	-2 264 114
Wartość bilansowa netto	10 742 172	1 441 690	1 139 381	1 593	13 324 836	13 467 837	1 440 384	1 187 525	1 916	16 097 662

* Grupa dokonała przesunięcia 1,6 mln odpisów wykazanych uprzednio w pozycji POCl do Koszyka 3

Należności od banków	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	360 885	0	0	0	360 885	205 881	0	0	0	205 881
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	360 885	0	0	0	360 885	205 881	0	0	0	205 881
Odpis aktualizujący	-1 155	0	0	0	-1 155	-1 200	0	0	0	-1 200
Wartość bilansowa netto	359 730	0	0	0	359 730	204 681	0	0	0	204 681

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	93 242	0	0	0	93 242	94 986	0	0	0	94 986
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	4 345	0	0	4 345	0	5 964	0	0	5 964
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 568	0	3 568	0	0	4 559	0	4 559
Wartość bilansowa brutto	93 242	4 345	3 568	0	101 155	94 986	5 964	4 559	0	105 509
Odpis aktualizujący	-197	-212	-1 983	0	-2 392	-309	-337	-1 476	0	-2 122
Wartość bilansowa netto	93 045	4 133	1 585	0	98 763	94 677	5 627	3 083	0	103 387

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	13 482	0	0	13 482	0	13 239	0	0	13 239
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	0	13 482	0	0	13 482	0	13 239	0	0	13 239
Odpis aktualizujący	0	-337	0	0	-337	0	-13 239	0	0	-13 239
Wartość bilansowa netto	0	13 145	0	0	13 145	0	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1*	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI*	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 108	0	0	0	15 108	97 334	0	0	0	99 184
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	100 709	0	0	100 709	0	122 082	8 390	0	130 472
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	45 089	8 087	53 176	0	0	0	1 850	0
Wartość bilansowa brutto	15 108	100 709	45 089	8 087	168 993	97 334	122 082	8 390	1 850	229 656
Odpis aktualizujący	-5	-2 288	-12 020	-6 682	-20 995	-42	-22 658	-7 653	-1 356	-31 709
Wartość bilansowa netto	15 103	98 421	33 069	1 405	147 998	97 292	99 424	737	494	197 947

* Grupa dokonała przesunięcia ekspozycji POCI o wartości brutto 1 850 tys. zł i wartości odpisu 1 356 tys. zł wykazanej uprzednio w Koszyku 1

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	1 900 365	0	0	0	1 900 365	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa	1 900 365	0	0	0	1 900 365	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Odpis aktualizujący*	-441	0	0	0	-441	-813	0	0	0	-813

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w spółkach Grupy istotnie narażonych na to ryzyko:

Spółki Grupy zawierają transakcje z firmami o dobrej zdolności kredytowej. Wszyscy klienci, chcący zawrzeć umowę leasingu, poddawani są procedurom wstępnej weryfikacji. W procesie oceny wniosków leasingowych oprócz oceny zdolności kredytowej wnioskującego oceniane są także aspekty jakościowe podmiotu, sprawdzana jest wiarygodność poprzez instytucje typu "Biuro Informacji Gospodarczej" oraz analizowane są ryzyka związane z wnioskowanym przedmiotem leasingu. Ponadto, dzięki bieżącemu monitorowaniu stanów należności, narażenie spółek Grupy na ryzyko nieściągalnych należności jest nieznaczne. W przypadku inwestycji leasingowych ryzyko kredytowe jest również ograniczane ze względu na dużą ilość klientów korzystających z usług spółek Grupy oraz ich rozproszenie na obszarze całej Polski oraz w różnych sektorach gospodarki: przemyśle, handlu oraz usługach.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

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

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

Należności od klientów	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018 (dane przekształcone)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3**	POCI**	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		182 913	149 977	1 931 224	0	2 218 922					821 067
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0					508 668
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie		182 913	149 977	1 931 224	0	2 264 114	136 612	196 116	997 007	0	1 329 735
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		-11 588	-31 887	176 518	0	133 043	63 748	43 503	503 762	0	611 013
Transfery		-60 288	-4 613	266 948	0	202 047	-29 274	-83 180	244 458	0	132 004
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		-71 876	-36 500	443 466	0	335 090	34 474	-39 677	748 220	0	743 017
Inne zmiany stanu rezerw*		-358	697	105 517	0	105 856	11 827	-6 462	185 997	0	191 362
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		110 679	114 174	2 480 207	0	2 705 060	182 913	149 977	1 931 224	0	2 264 114

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

** Grupa dokonała przesunięcia 1,6 mln odpisów wykazanych uprzednio w pozycji POCl do Koszyka 3

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

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		309	337	1 476	0	2 122					1 014
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0					72
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie		309	337	1 476	0	2 122	11	19	1 056	0	1 086
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		-246	109	408	0	271	288	331	417	0	1 036
Transfery		134	-234	100	0	0	10	-13	3	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		-112	-125	508	0	271	298	318	420	0	1 036
Inne zmiany stanu rezerw*		0	0	-1	0	-1	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		197	212	1 983	0	2 392	309	337	1 476	0	2 122

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

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

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	0	13 239	0	0	0	13 239					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0					0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	0	13 239	0	0	0	13 239	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	0	-5 184	0	0	0	-5 184	0	13 239	0	0	13 239
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	0	-5 184	0	0	0	-5 184	0	13 239	0	0	13 239
Inne zmiany stanu rezerw	0	-7 718	0	0	0	-7 718	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	337	0	0	0	337	0	13 239	0	0	13 239

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1**	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI**	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	42	22 658	7 653	1 356	31 709						0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0					565
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	42	22 658	7 653	1 356	31 709	407	158	0	0	0	565
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-37	-29 436	12 020	5 326	-12 127	-365	22 477	-38 736	1 356		-15 268
Transfery	0	0	0	0	0	0	94	46 400	0		46 494
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-37	-29 436	12 020	5 326	-12 127	-365	22 571	7 664	1 356		31 226
Inne zmiany stanu rezerw*	0	9 066	-7 653	0	1 413	0	-71	-11	0		-82
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5	2 288	12 020	6 682	20 995	42	22 658	7 653	1 356		31 709

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

** Grupa dokonała przesunięcia ekspozycji POCl o wartości odpisu 1 356 tys. zł wykazanej uprzednio w Koszyku 1

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2019-31.12.2019					01.01.2018-31.12.2018					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		813	0	0	0	813					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0					1 466
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie		813	0	0	0	813	1 466	0	0	0	1 466
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		-204	0	0	0	-204	-653	0	0	0	-653
Transfery		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		-204	0	0	0	-204	-653	0	0	0	-653
Inne zmiany stanu rezerw*		-168	0	0	0	-168	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		441	0	0	0	441	813	0	0	0	813

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Wartości bilansowe brutto

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości wartości bilansowych brutto w okresie:

Należności od klientów	31.12.2019					31.12.2018 (dane przekształcone)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		13 650 750	1 590 361	3 118 749	1 916	18 361 776	13 781 909	1 546 581	2 073 380	3 608	17 405 478
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0	-349	0	198 473	0	198 124
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie		13 650 750	1 590 361	3 118 749	1 916	18 361 776	13 781 560	1 546 581	2 271 853	3 608	17 603 602
Transfery		-1 144 689	540 525	604 164	0	0	-899 674	172 808	756 888	0	30 022
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych		2 976 143	199 706	39 656	0	3 215 505	6 092 901	156 340	63 972	0	6 313 213
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań		-1 736 006	-528 819	-154 430	0	-2 419 255	-1 802 031	-200 191	-100 502	0	-2 102 724
Zmiana odsetek naliczonych		5 653	2 962	221 298	0	229 913	19 265	3 236	171 575	0	194 076
Spisanie aktywów finansowych		0	0	-91 985	0	-91 985	0	0	-10 228	0	-10 228
Pozostałe zmiany		-2 899 000	-248 871	-117 864	-323	-3 266 058	-3 541 271	-88 413	-34 809	-1 692	-3 666 185
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		10 852 851	1 555 864	3 619 588	1 593	16 029 896	13 650 750	1 590 361	3 118 749	1 916	18 361 776

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Należności od banków	31.12.2019					31.12.2018					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	205 881	0	0	0	0	205 881	191 972	0	0	0	191 972
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie	205 881	0	0	0	0	205 881	191 972	0	0	0	191 972
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	198 989	0	0	0	0	198 989	81 719	0	0	0	81 719
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-57 837	0	0	0	0	-57 837	0	0	0	0	0
Zmiana odsetek naliczonych	70	0	0	0	0	70	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	13 782	0	0	0	0	13 782	-67 810	0	0	0	-67 810
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	360 885	0	0	0	0	360 885	205 881	0	0	0	205 881

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2019					31.12.2018					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	94 986	5 964	4 559	0	0	105 509	53 399	3 097	2 007	0	58 503
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie	94 986	5 964	4 559	0	0	105 509	53 399	3 097	2 007	0	58 503
Transfery	-1 553	-1 367	2 920	0	0	0	-1 094	-2 489	3 582	0	0
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	25 471	424	81	0	0	25 976	53 073	6 403	909	0	60 385
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-15 194	-555	-453	0	0	-16 202	-7 152	-916	-140	0	-8 209
Pozostałe zmiany	-10 468	-121	-3 539	0	0	-14 128	-3 240	-131	-1 799	0	-5 170
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	93 242	4 345	3 568	0	0	101 155	94 986	5 964	4 559	0	105 509

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019					31.12.2018					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	0	13 239	0	0	0	13 239	0	0	0	0	0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie	0	13 239	0	0	0	13 239	0	0	0	0	0
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	0	0	0	0	0	0	0	13 189	0	0	13 189
Zmiana odsetek naliczonych	0	-451	0	0	0	-451	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	0	694	0	0	0	694	0	50	0	0	50
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0	13 482	0	0	0	13 482	0	13 239	0	0	13 239

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019					31.12.2018				
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1*	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI*
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	97 334	122 082	8 390	1 850	229 656	165 526	2 099	11 521	0	179 146
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - po korekcie	97 334	122 082	8 390	1 850	229 656	165 526	2 099	11 521	0	179 146
Transfery	-26 061	-20 486	46 547	0	0	-62 980	119 984	0	0	57 004
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	0	0	0	6 237	6 237	0	0	0	1 850	1 850
Modyfikacje wynikających z umowy przepływów pieniężnych z tytułu aktywów finansowych	0	0	-7 996	0	-7 996	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-55 406	0	0	0	-55 406	0	0	0	0	0
Zmiana odsetek naliczonych	0	868	-1 862	0	-994	-176	-1	-1 127	0	-1 304
Spisanie aktywów finansowych	0	0	0	0	0	0	0	-2 004	0	-2 004
Pozostałe zmiany	-759	-1 755	10	0	-2 504	-5 036	0	0	0	-5 036
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	15 108	100 709	45 089	8 087	168 993	97 334	122 082	8 390	1 850	229 656

* Grupa dokonała przesunięcia ekspozycji POCl o wartości brutto 1 850 tys. zł wykazanej uprzednio w Koszyku 1

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

7.2 Ryzyko rynkowe

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

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

7.2.1 Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem walutowym. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Udział otwartych pozycji walutowych poszczególnych Spółek z Grupy w ich sumach bilansowych kształtował się wg stanu na 31 grudnia 2019 roku następująco:

Nazwa Spółki	Udział sumy bilansowej Spółki w sumie bilansowej Banku	Pozycja całkowita w tys. PLN	Udział pozycji w sumie bilansowej danej Spółki
Idea Fleet S.A.	1%	0	0%
Idea Money S.A.	3%	132 990	24%
Idea Bank S.A.	100%	9 291	0%

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2019	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	375 886	247 607	0	0	0	0	0	623 493
Należności od banków i instytucji finansowych	333 484	24 604	883	0	759	0	0	359 730
Należności od klientów	10 723 721	2 600 728	264	0	199	0	0	13 324 912
Należności z tytułu leasingu finansowego	98 763	0	0	0	0	0	0	98 763
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	119	0	0	0	13 026	0	0	13 145
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	2 144 801	0	0	0	71 714	0	0	2 216 515
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	236 716	0	0	0	0	0	0	236 716
Pozostałe	450 033	0	0	0	0	0	0	450 033
SUMA AKTYWÓW	14 363 523	2 872 939	1 147	0	85 698	0	0	17 323 307
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	21 632	0	0	0	0	0	0	21 632
Zobowiązania wobec klientów	15 428 070	80 351	0	0	0	69	0	15 508 490
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	374 883	0	0	0	0	0	0	374 883
Rezerwy	23 513	0	0	0	0	0	0	23 513
Pozostałe	1 238 819	0	0	0	0	0	0	1 238 819
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	17 086 917	80 351	0	0	0	69	0	17 167 337
KAPITAŁY	155 970	0	0	0	0	0	0	155 970
SUMA PASYWÓW	17 242 887	80 351	0	0	0	69	0	17 323 307
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 879 364	2 792 588	1 147	0	85 698	-69	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	2 810 843	0	0	0	0	0	0	2 810 843
Pasywa	0	2 793 952	0	0	0	0	0	2 793 952
LUKA	-68 521	-1 364	1 147	0	85 698	-69	0	16 891

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2018 (dane przekształcone)	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	793 927	90 752	0	0	0	0	0	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	66 991	50 436	0	0	57 679	29 576	0	204 681
Należności od klientów	13 064 020	3 022 630	0	0	10 992	222	0	16 097 864
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	0	0	0	0	0	0	103 387
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	2 111 976	0	0	0	41 880	0	0	2 153 856
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	298 575	0	0	0	0	0	0	298 575
Pozostałe	646 522	0	0	0	0	0	0	646 522
SUMA AKTYWÓW	17 085 398	3 163 817	0	0	110 551	29 798	0	20 389 564
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	0	0	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	59 013	18 879	0	0	0	832	0	78 724
Zobowiązania wobec klientów	16 999 351	64 586	0	0	9 813	9 086	0	17 082 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	0	0	0	0	0	0	523 739
Rezerwy	29 171	0	0	0	0	0	0	29 171
Pozostałe	1 645 826	4 311	0	0	0	0	0	1 650 137
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 091 419	87 776	0	0	9 813	9 918	0	20 198 926
KAPITAŁY	190 638	0	0	0	0	0	0	190 638
SUMA PASYWÓW	20 282 057	87 776	0	0	9 813	9 918	0	20 389 564
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-3 196 660	3 076 042	0	0	100 738	19 880	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	3 174 322	0	0	0	0	0	0	3 174 322
Pasywa	250 000	2 935 175	0	0	0	0	0	3 185 175
LUKA	-272 337	140 867	0	0	100 738	19 880	0	-10 853

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

7.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania tym ryzykiem. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

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

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

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

Ryzyko opcji klienta

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

Ryzyko krzywej dochodowości

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank odnotował przekroczenie apetytu i tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz trzech wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku, a także sumy wyniku odsetkowego osiągniętego w danym roku kalendarzowym do dnia sprawozdawczego i planowanego do osiągnięcia od dnia sprawozdawczego do końca danego roku kalendarzowego. Przekroczenia wynikały ze znacznego spadku funduszy

podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2019 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	11 167 538	2 116 043	895 435	1 049 476	952 530	1 142 285	17 323 307
Kasa należności od Banku Centralnego	340 832	0	0	0	0	282 661	623 493
Należności od banków i instytucji finansowych	269 723	0	0	0	0	90 007	359 730
Należności od klientów	9 173 003	2 109 034	124 881	965 054	952 530	410	13 324 912
Należności z tytułu leasingu finansowego	98 763	0	0	0	0	0	98 763
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	13 145	0	0	13 145
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	1 285 217	7 009	770 554	71 277	0	82 458	2 216 515
Pozostałe	0	0	0	0	0	686 749	686 749
Zobowiązania:	3 728 951	8 135 743	3 019 828	1 013 628	7 003	1 262 184	17 167 337
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-216 944	0	0	216 562	0	22 014	21 632
Zobowiązania wobec klientów	3 880 852	7 930 162	2 911 389	779 070	7 003	14	15 508 490
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52 110	205 320	107 453	10 000	0	0	374 883
Pozostałe	12 933	261	986	7 996	0	1 240 156	1 262 332
Kapitały	0	0	0	0	0	155 970	155 970
Pasywa	3 728 951	8 135 743	3 019 828	1 013 628	7 003	1 418 154	17 323 307
Luka	7 438 587	-6 019 700	-2 124 393	35 848	945 527	-275 869	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	738 760	2 072 083	0	0	0	0	2 810 843
Zobowiązania	732 462	2 061 490	0	0	0	0	2 793 952
Luka	6 298	10 593	0	0	0	0	16 891
Luka razem	7 444 885	-6 009 107	-2 124 393	35 848	945 527	-275 869	16 891

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2018 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	10 747 546	4 146 082	1 035 487	1 274 487	143 461	3 042 501	20 389 564
Kasa należności od Banku Centralnego	738 701	0	0	0	0	145 978	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	186 677	0	0	0	0	18 004	204 681
Należności od klientów	9 565 052	3 807 533	477 853	1 274 487	143 461	829 478	16 097 864
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	0	0	0	0	0	103 387
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	153 729	338 549	557 634	0	0	1 103 944	2 153 856
Pozostałe	0	0	0	0	0	945 097	945 097
Zobowiązania:	2 876 299	12 665 972	2 013 997	744 143	140 452	1 758 063	20 198 926
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	78 724	78 724
Zobowiązania wobec klientów	2 764 013	11 525 783	1 918 516	734 042	140 452	31	17 082 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	112 286	305 870	95 481	10 101	0	0	523 739
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 679 308	1 679 308
Kapitały	0	0	0	0	0	190 638	190 638
Pasywa	2 876 299	12 665 972	2 013 997	744 143	140 452	1 948 701	20 389 564
Luka	7 871 247	-8 519 890	-978 510	530 344	3 009	1 093 800	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	0	0	0	3 174 322
Zobowiązania	559 000	2 376 175	250 000	0	0	0	3 185 175
Luka	833	-11 685	0	0	0	0	-10 853
Luka razem	7 872 079	-8 531 576	-978 510	530 344	3 009	1 093 800	-10 853

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

Poniżej przedstawiono scenariuszową analizę wrażliwości zmian stóp procentowych i ich wpływ na wynik odsetkowy Banku (z uwagi na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne, stąd też zmianę wyniku odsetkowego i zmianę kapitałów własnych szacuje się na poziomie jednostkowym):

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

7.2.3 Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem płynności. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

3. wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2019

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	563 705	4 753	2 225	570 683	638	1	639	52 171	623 493
Należności od banków i instytucji finansowych	272 553	0	53 343	325 896	29 464	0	29 464	4 370	359 730
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	457	11 675	12 132	12 022	0	12 022	0	24 154
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	4 308	19 782	24 090	25 996	0	25 996	0	50 086
Należności od klientów	817 682	280 465	1 187 879	2 286 026	8 508 405	2 530 481	11 038 886	0	13 324 912
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 495	6 220	32 466	50 181	48 582	0	48 582	0	98 763
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	13 026	0	13 026	119	13 145
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 664 871	0	0	1 664 871	159 384	76 110	235 494	0	1 900 365
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0	93 912	93 912
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	4 004	41 579	45 583	102 415	0	102 415	0	147 998
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0	0	0	0	236 716	236 716
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	147 103	147 103
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	104 877	104 877
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	30 912	30 912
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	1 306	1 306
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	6 442	6 442
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	2 671	2 671
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	3 771	3 771
Inne aktywa	36 076	26 606	69 173	131 855	156 180	2 094	158 274	-130 736	159 393
Razem aktywa:	3 366 382	326 813	1 418 122	5 111 317	9 056 112	2 608 686	11 664 798	547 192	17 323 307
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	22 378	24	0	22 403	-771	0	-771	0	21 632
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	1 528	1 528	1 352	0	1 352	0	2 880
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 297	67 764	342 283	433 344	602 168	0	602 168	0	1 035 512
Zobowiązania wobec klientów	1 782 053	1 157 889	2 417 788	5 357 729	4 346 528	5 804 232	10 150 761	0	15 508 490
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	305 905	305 905	24 068	41 686	65 754	3 224	374 883
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	163	471	8 981	9 615	28 435	0	28 435	0	38 050
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	90 131	10 362	43 946	144 439	16 605	-1 890	14 715	3 223	162 377
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	23 513	23 513
Razem zobowiązania:	1 918 022	1 236 510	3 120 430	6 274 963	5 018 386	5 844 028	10 862 414	29 960	17 167 337
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	155 970	155 970
Razem pasywa	1 918 022	1 236 510	3 120 430	6 274 963	5 018 386	5 844 028	10 862 414	185 930	17 323 307
Luka płynności	1 448 360	-909 698	-1 702 309	-1 163 646	4 037 726	-3 235 342	802 384	361 262	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2018

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesiący	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	448 336	21 277	5 671	475 284	2 705	446	3 151	406 244	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	165 641	5 202	0	170 843	33 779	0	33 779	59	204 681
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 077	2 497	2 629	6 203	4 086	0	4 086	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77	8 774	8 850	10 421	2 322	12 743	0	21 593
Należności od klientów	846 562	282 764	1 468 819	2 598 145	10 158 375	3 341 344	13 499 719	0	16 097 864
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 930	4 127	19 365	29 422	73 965	0	73 965	0	103 387
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 475 001	0	0	1 475 001	116 730	249 472	366 202	0	1 841 203
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0	82 824	82 824
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	28 810	28 810	169 137	0	169 137	0	197 947
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0	0	0	0	298 575	298 575
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	167 646	167 646
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	137 089	137 089
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	41 363	41 363
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	1 357	1 357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	9 209	9 209
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	6 497	6 497
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	2 712	2 712
Inne aktywa	86 672	19 396	29 352	135 420	77 162	1 049	78 211	76 227	289 858
Razem aktywa:	3 029 219	335 340	1 563 420	4 927 978	10 646 360	3 594 633	14 240 993	1 220 593	20 389 564
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	52 248	21 458	5 018	78 724	0	0	0	0	78 724
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	3 281	3 281	18 966	0	18 966	0	22 247
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 927	23 307	214 132	244 366	907 493	126 821	1 034 314	0	1 278 680
Zobowiązania wobec klientów	2 059 342	1 334 645	2 760 975	6 154 963	4 877 363	6 050 510	10 927 873	0	17 082 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	148 416	148 416	327 529	42 353	369 882	5 441	523 739
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	159	315	1 276	1 750	1 335	0	1 335	0	3 085
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	10	0	0	10	0	0	0	0	10
Pozostałe zobowiązania	172 002	29 708	57 518	259 228	36 722	507	37 229	2 485	298 942
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	47 173	47 173
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	29 171	29 171
Razem zobowiązania:	2 290 688	2 243 753	3 190 616	7 725 057	6 169 408	6 220 191	12 389 599	84 270	20 198 926
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	190 638	190 638
Razem pasywa	2 290 688	2 243 753	3 190 616	7 725 057	6 169 408	6 220 191	12 389 599	274 908	20 389 564
Luka płynności	738 531	-1 908 413	-1 627 196	-2 797 079	4 476 951	-2 625 558	1 851 394	945 685	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

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

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

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

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

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

7.2.5 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3 Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie

komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczy – doradczy dla Zarządu Banku.

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

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

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

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

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

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

W 2019 r. Bank koncentrował się głównie na:

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3.1 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne

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

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

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

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

7.3.2 Pozostałe ryzyka

7.3.2.1 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

7.3.2.2 Ryzyko modeli

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

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

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

7.3.2.3 Ryzyko braku zgodności

Zgodnie z przyjętą w Grupie definicją, ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Grupie. Ryzyko braku zgodności wskazuje na możliwość powstania strat finansowych, utraty reputacji lub wiarygodności spółki lub poniesienia przez spółkę innych niefinansowych sankcji prawnych. Zapewnienie zgodności powinno być jednym z celów systemu kontroli wewnętrznej w Grupie, którego realizacja pozwoli zapewnić zgodność działalności Grupy z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, rekomendacjami lub wytycznymi organów nadzoru oraz przyjętymi standardami rynkowymi. Celem zapewnienia zgodności jest zapobieganie angażowaniu spółek z Grupy w działalność niezgodną z przepisami prawa; przeciwdziałanie występowaniu po stronie spółek w Grupie strat finansowych, niefinansowych sankcji prawnych, utraty ich reputacji bądź wiarygodności; przeciwdziałanie występowaniu po stronie klientów spółek z Grupy szkód, które mogą być konsekwencją niewłaściwego postępowania lub zaniechania spółek w ramach Grupy oraz ich pracowników, w szczególności w procesach oferowania i sprzedaży produktów i usług będących w ofercie spółki, a także utrwalanie wśród akcjonariuszy, interesariuszy, klientów, partnerów biznesowych oraz opinii publicznej, wizerunku Grupy jako podmiotów wiarygodnych, rzetelnych i uczciwych oraz działających zgodnie z przepisami prawa i standardami rynkowymi.

Wszyscy pracownicy w Grupie, niezależnie od zajmowanego przez nich stanowiska, pełnionej funkcji, formy zatrudnienia lub współpracy, członkowie organów statutowych spółek w Grupie oraz osoby, za pośrednictwem których dana spółka wykonuje czynności z zakresu swojej statutowej działalności podczas wykonywania powierzonych im zadań i obowiązków, w ramach wspólnej odpowiedzialności, dążą do zapewnienia zgodności w działalności danej spółki w ramach Grupy.

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Sprawozdawczość wg segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana zgodnie z MSSF 8.11 i MSSF 8.12 w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych

oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

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

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

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

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

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

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

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 w podziale na segmenty:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

01.01.2019-31.12.2019	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 003 389	0	7 893	1 670	9 903	1 022 855
zewnątrzne	1 034 630	0	7 893	-19 668	0	1 022 855
wewnętrzne	-31 241	0	0	21 338	9 903	0
Koszty z tytułu odsetek	-474 634	0	-7 060	-17 999	26 133	-473 560
zewnątrzne	-474 629	0	2 205	-1 136	0	-473 560
wewnętrzne	-5	0	-9 265	-16 863	26 133	0
Wynik z tytułu odsetek	528 755	0	833	-16 329	36 036	549 295
zewnątrzny	560 001	0	10 098	-20 804	0	549 295
wewnętrzny	-31 246	0	-9 265	4 475	36 036	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	99 186	0	2 119	0	72 632	173 937
zewnątrzne	99 186	-982	2 119	73 614	0	173 937
wewnętrzne	0	982	0	-73 614	72 632	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-61 895	0	-138	-179	-3 868	-66 080
zewnątrzne	-58 620	0	-138	-7 322	0	-66 080
wewnętrzne	-3 275	0	0	7 143	-3 868	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	37 291	0	1 981	-179	68 764	107 857
zewnątrzny	40 566	-982	1 981	66 292	0	107 857
wewnętrzny	-3 275	982	0	-66 471	68 764	0
Przychody z tytułu dywidend	78 675	0	0	0	-71 499	7 176
zewnątrzne	7 176	0	0	0	0	7 176
wewnętrzne	71 499	0	0	0	-71 499	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-67 054	0	0	0	0	-67 054
zewnątrzny	-67 054	0	0	0	0	-67 054
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 204	0	0	0	0	-4 204
zewnątrzny	-4 204	0	0	0	0	-4 204
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0	0	0	4 522	4 522
zewnątrzny	0	0	0	4 522	0	4 522
wewnętrzny	0	0	0	-4 522	4 522	0
Wynik z pozycji wymiany	12 146	0	0	0	4 607	16 753
zewnątrzny	12 146	0	0	4 607	0	16 753
wewnętrzny	0	0	0	-4 607	4 607	0
Pozostałe przychody operacyjne	29 122	0	-2 163	7 770	30 357	65 086
zewnątrzne	29 122	0	-2 163	38 127	0	65 086
wewnętrzne	0	0	0	-30 357	30 357	0
Pozostałe koszty operacyjne	-113 391	0	-2 058	-3 619	-4 228	-123 296
zewnątrzne	-113 391	0	-2 058	-7 847	0	-123 296
wewnętrzne	0	0	0	4 228	-4 228	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-64 706	0	-4 221	4 151	-36 241	-101 017
zewnątrzne	-136 205	0	-4 221	39 409	0	-101 017
wewnętrzne	71 499	0	0	-35 258	-36 241	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-239 589	0	-271	-6 609	-67 175	-313 644
zewnątrzny	-298 885	0	-271	-14 488	0	-313 644
wewnętrzny	59 296	0	0	7 879	-67 175	0
Ogólne koszty administracyjne	-291 355	0	-4 420	-10 148	-39 471	-345 394
zewnątrzne	-291 355	0	-4 420	-49 619	0	-345 394
wewnętrzne	0	0	0	39 471	-39 471	0
Wynik z działalności operacyjnej	-29 604	0	-6 098	-29 114	-38 087	-102 903
zewnątrzny	-125 878	-982	3 167	20 790	0	-102 903
wewnętrzny	96 274	982	-9 265	-49 904	-38 087	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	12 238	12 238
zewnątrzny	0	0	13 991	-1 753	0	12 238
wewnętrzny	0	0	-13 991	1 753	12 238	0
Zysk (strata) brutto	-29 604	0	-6 098	-29 114	-25 849	-90 665
zewnątrzny	-125 878	-982	17 158	19 037	0	-90 665
wewnętrzny	96 274	982	-23 256	-48 151	-25 849	0
Podatek dochodowy	4 375	0	1 288	-58	49 828	55 433
zewnątrzny	4 375	-10 698	1 288	60 468	0	55 433
wewnętrzny	0	10 698	0	-60 526	49 828	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-25 229	0	-4 810	-29 172	23 979	-35 232
zewnątrzny	-121 503	-11 680	18 446	79 505	0	-35 232
wewnętrzny	96 274	11 680	-23 256	-108 677	23 979	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-2 043	0	0	0	-2 043
zewnątrzny	0	-6 962	0	0	0	-6 962
wewnętrzny	0	4 919	0	0	0	4 919
Zysk (strata) netto	-25 229	-2 043	-4 810	-29 172	23 979	-37 275
zewnątrzny	-121 503	-18 642	18 446	79 505	0	-42 194
wewnętrzny	96 274	16 599	-23 256	-108 677	23 979	4 919

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 w podziale na segmenty:

01.01.2018-31.12.2018 (dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	972 337	0	9 750	17 458	-13 387	986 158
zewnątrzne	989 650	0	9 750	-13 242	0	986 158
wewnętrzne	-17 313	0	0	30 700	-13 387	0
Koszty z tytułu odsetek	-471 002	0	-6 708	-687	18 264	-460 133
zewnątrzne	-470 849	0	2 155	8 561	0	-460 133
wewnętrzne	-153	0	-8 863	-9 248	18 264	0
Wynik z tytułu odsetek	501 335	0	3 042	16 771	4 877	526 025
zewnątrzny	518 801	0	11 905	-4 681	0	526 025
wewnętrzny	-17 466	0	-8 863	21 452	4 877	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	153 304	0	4 432	373	88 185	246 294
zewnątrzne	132 672	0	5 002	108 619	0	246 294
wewnętrzne	20 632	0	-570	-108 246	88 185	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-487 235	0	-163	-841	-5 822	-494 061
zewnątrzne	-483 808	0	-163	-10 090	0	-494 061
wewnętrzne	-3 427	0	0	9 249	-5 822	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-333 931	0	4 269	-468	82 363	-247 767
zewnątrzny	-351 136	0	4 839	98 530	0	-247 767
wewnętrzny	17 205	0	-570	-98 998	82 363	0
Przychody z tytułu dywidend	86 705	0	0	0	-79 345	7 360
zewnątrzne	6 705	0	0	655	0	7 360
wewnętrzne	80 000	0	0	-655	-79 345	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-7 040	0	0	-42 929	42 929	-7 040
zewnątrzny	-7 040	0	0	0	0	-7 040
wewnętrzny	0	0	0	-42 929	42 929	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 280	0	0	0	0	19 280
zewnątrzny	19 280	0	0	0	0	19 280
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	73 785	0	0	0	-59 102	14 683
zewnątrzny	14 683	0	0	0	0	14 683
wewnętrzny	59 102	0	0	0	-59 102	0
Wynik z pozycji wymiany	12 819	0	0	-924	920	12 815
zewnątrzny	12 819	0	0	-4	0	12 815
wewnętrzny	0	0	0	-920	920	0
Pozostałe przychody operacyjne	58 845	0	478	4 490	26 502	90 315
zewnątrzne	58 796	0	478	31 041	0	90 315
wewnętrzne	49	0	0	-26 551	26 502	0
Pozostałe koszty operacyjne	-557 697	0	-628	-9 995	-112 431	-680 751
zewnątrzne	-557 697	0	-628	-122 426	0	-680 751
wewnętrzne	0	0	0	112 431	-112 431	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-313 303	0	-150	-49 358	-180 527	-543 338
zewnątrzne	-452 454	0	-150	-90 734	0	-543 338
wewnętrzne	139 151	0	0	41 376	-180 527	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-855 598	0	-1 036	-18 394	98 319	-776 709
zewnątrzny	-647 017	0	-1 036	-128 656	0	-776 709
wewnętrzny	-208 581	0	0	110 262	98 319	0
Ogólne koszty administracyjne	-379 151	0	-5 607	-11 538	-39 715	-436 011
zewnątrzne	-379 151	0	-5 607	-51 253	0	-436 011
wewnętrzne	0	0	0	39 715	-39 715	0
Wynik z działalności operacyjnej	-1 380 648	0	518	-62 987	-34 683	-1 477 800
zewnątrzny	-1 310 957	0	9 951	-176 794	0	-1 477 800
wewnętrzny	-69 691	0	-9 433	113 807	-34 683	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	26 225	26 225
zewnątrzny	0	0	73 283	-47 058	0	26 225
wewnętrzny	0	0	-73 283	47 058	26 225	0
Zysk (strata) brutto	-1 380 648	0	518	-62 987	-8 458	-1 451 575
zewnątrzny	-1 310 957	0	83 234	-223 852	0	-1 451 575
wewnętrzny	-69 691	0	-82 716	160 865	-8 458	0
Podatek dochodowy	-234 063	0	-354	-1 626	-146 982	-383 025
zewnątrzny	-241 384	0	-2 848	-138 793	0	-383 025
wewnętrzny	7 321	0	2 494	137 167	-146 982	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-1 614 711	0	164	-64 613	-155 440	-1 834 600
zewnątrzny	-1 552 341	0	80 386	-362 645	0	-1 834 600
wewnętrzny	-62 370	0	-80 222	298 032	-155 440	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-75 952	0	0	0	-75 952
zewnątrzny	0	-84 197	0	0	0	-84 197
wewnętrzny	0	8 245	0	0	0	8 245
Zysk (strata) netto	-1 614 711	-75 952	164	-64 613	-155 440	-1 910 552
zewnątrzny	-1 552 341	-84 197	80 386	-362 645	0	-1 918 797
wewnętrzny	-62 370	8 245	-80 222	298 032	-155 440	8 245

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 136 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.12.2019 oraz 31.12.2018:

Aktywa segmentu	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Bankowość	17 300 658	20 944 968
Pośrednictwo finansowe	0	30 799
Leasing	165 703	195 978
Pozostałe	635 695	1 767 693
Korekty	-778 749	-2 549 874
Razem	17 323 307	20 389 564

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018*
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	917 078	870 964
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	7 841	4 317
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	588 548	535 083
- odsetki - leasing finansowy	299 883	284 381
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 613	3 365
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	6 153	8 370
- pozostałe odsetki	13 040	35 448
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	64 993	55 676
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 784	59 518
Razem	1 022 855	986 158

*w celu ujednolicenia prezentacji w danych za 2018 rok dokonano przesunięcia kwoty 11 801 tys. zł z pozycji Odsetki - leasing finansowy, kwoty 8 939 z pozycji Przychody z tytułu instrumentów dłużnych, kwoty 15 388 z pozycji Pozostałe odsetki do pozycji Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, oraz kwoty 35 453 tys. zł z pozycji Odsetki – leasing finansowy do pozycji Pozostałe odsetki

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	153	1 644
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	443 740	423 004
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	26 610	29 344
Odsetki - leasing	217	97
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 204	5 128
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	1 636	916
Razem	473 560	460 133

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	44 687	69 237
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	6 635	20 110
Z tytułu leasingu finansowego	401	368
Przychody z tytułu usług faktoringowych	65 403	93 976
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	43 633	42 791
Pozostałe	13 178	19 812
Razem	173 937	246 294

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	16 011	18 399
Z tytułu kredytów i pożyczek	21	245
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	36 031	451 985
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 285	238 568
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	-3 182	158 486
Koszty z tyt. usług faktoringowych	4 056	6 499
Pozostałe	9 961	16 933
Razem	66 080	494 061

11. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Dywidenda od BIK S.A.	7 176	6 705
Dywidenda od Noble Funds TFI S.A.	0	655
Razem	7 176	7 360

12. Wynik na instrumentach finansowych

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

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

13. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11 879	11 562
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	267	333
Pozostałe różnice kursowe	4 607	920
Razem	16 753	12 815

14. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z czynszów	4 198	2 670
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 960	5 946
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	12 196	51 058
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	852	645
Rozwiązanie rezerw	15 723	1 356
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	149	0
Przychody z działalności leasingowej	-2 636	406
Pozostałe przychody*	31 644	28 234
Razem	65 086	90 315

* pozycja uwzględnia wynik na dekonsolidacji spółki Tax Care S.A.

Inne koszty operacyjne	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	495	6 056
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	521	251
Windykacja i monitoring należności kredytowych	20 628	16 163
Odpisy na należności nieściągalne	235	770
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	0	21 229
Rezerwy na zobowiązania	4 428	55 537
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	80 404	573 073
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia	426	707
Pozostałe koszty	16 159	6 965
Razem	123 296	680 751

15. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	142 555	159 854
Zużycie materiałów i energii	4 666	7 792
Usługi obce, w tym:	78 398	130 484
- marketing, reprezentacja i reklama	14 955	14 855
- usługi IT	18 627	17 592
- wynajem i dzierżawa	23 142	56 094
- usługi ochrony i cash processingu	2 411	6 163
- koszty obsługi, napraw i remontów	1 560	3 008
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 191	7 483
- usługi prawne	3 931	4 181
- usługi doradcze	2 964	15 559
- ubezpieczenia	1 370	1 586
- inne usługi obce	3 247	3 963
Pozostałe koszty rzeczowe	650	1 587
Podatki i opłaty	7 929	8 632
Podatek od aktywów	0	44 265
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	48 235	44 408
Amortyzacja	61 957	37 514
Inne	1 004	1 475
Razem	345 394	436 011

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

16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Wynagrodzenia	121 313	133 457
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	21 242	26 397
Razem	142 555	159 854

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

17. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2019-31.12.2019	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
tys. PLN													
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu - 01.01.2019	505 813	1 520 091	43 803	9 945	184 462	2 264 114	1 200	2 122	13 239	31 709	9 718	813	2 322 915
Utworzenie	141 064	571 025	7 282	7 910	42 653	769 934	234	271	673	22 255	11 052	1 043	805 462
Rozwiązanie	-79 970	-337 990	-5 959	-10 925	0	-434 844	-276	0	-5 857	-34 382	-15 212	-1 247	-491 818
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	61 094	233 035	1 323	-3 015	42 653	335 090	-42	271	-5 184	-12 127	-4 160	-204	313 644
Wykorzystanie - spisane	-61 351	-24 799	-3 613	0	0	-89 763	0	0	0	0	0	0	-89 763
Inne zwiększenia*	62 270	151 975	4 568	-142	596	219 267	7	0	0	9 030	0	0	228 304
Inne zmniejszenia*	-9 600	-10 223	-646	-46	-3 133	-23 648	-10	-1	-7 718	-7 617	0	-168	-39 162
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 31.12.2019	558 226	1 870 079	45 435	6 742	224 578	2 705 060	1 155	2 392	337	20 995	5 558	441	2 735 938

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu - 01.01.2018	166 701	532 058	25 545	3 811	92 952	821 067	751	1 014	0	0	8 099	0	830 931
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	177 190	299 746	14 782	441	16 509	508 668	296	72	0	565	13 029	1 466	524 096
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)	343 891	831 804	40 327	4 252	109 461	1 329 735	1 047	1 086	0	565	21 128	1 466	1 355 027
Utworzenie	231 273	895 757	13 484	10 894	85 276	1 236 684	630	1 036	13 239	31 292	22 984	1 040	1 306 905
Rozwiązanie	-126 379	-348 401	-13 374	-5 513	0	-493 667	-376	0	0	-66	-34 394	-1 693	-530 196
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	104 894	547 356	110	5 381	85 276	743 017	254	1 036	13 239	31 226	-11 410	-653	776 709
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia*	66 909	149 114	4 381	342	-10 275	210 471	2	0	0	170	0	0	210 643
Inne zmniejszenia*	-9 881	-8 183	-1 015	-30	0	-19 109	-103	0	0	-252	0	0	-19 464
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	505 813	1 520 091	43 803	9 945	184 462	2 264 114	1 200	2 122	13 239	31 709	9 718	813	2 322 915

18. Podatek dochodowy

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

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto	-90 665	-1 451 575
Bieżący podatek dochodowy	-3 700	-4 226
Bieżące obciążenie podatkowe	9	10 940
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-8 464	-16 629
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	4 755	1 463
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-51 733	387 251
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	8 903	428 179
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	10 327
Strata podatkowa z bieżącego okresu	-60 636	-51 255
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-55 433	383 025
Skonsolidowany kapitał własny		0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	3 501	-1 569
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	3 501	-1 569
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 769	-1 157
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	732	-412
- inne	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	3 501	-1 569
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-51 932	381 456

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-90 665	-1 451 575
- dla stawki 19%	-90 665	-1 454 153
- dla stawki 29%*	0	2 518
- nieopodatkowane	0	18 796
Podatek wg stawki 19%	-17 226	-276 289
Podatek wg stawki 29%	0	730
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-47 790	-65 873
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	28 743	151 054
Nieujęte straty podatkowe	0	63 697
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	550	2
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-19 710	509 704
Całkowite obciążenie podatkowe	-55 433	383 025

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

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia

opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

	Stan na dzień	Zmiany w okresie			Stan na dzień
	01.01.2019 (dane przekształcone)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Zbycia jednostek	31.12.2019
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego					
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	15 412	-3 952	0	0	11 460
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	29 119	-1 505	0	-66	27 548
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124	0	0	0	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 004	0	0	0	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	-11	6 438	0	-454	5 973
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	0	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	-27	0	0	-273	-300
Wycena środków trwałych	0	0	0	-2	-2
Różnice kursowe	-7 972	0	0	0	-7 972
Pozostałe	19 608	-36 802	0	0	-17 194
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	61 257	-35 821	0	-795	24 641
Rezerwa na podatek odroczonego ujęta w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży					
	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego					
Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poź.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	30 477	-12 415	0	0	18 062
Przychody opodatowane z góry	73 376	-20 097	0	0	53 279
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	56 087	-20 511	0	-5 373	30 203
Rezerwy na utratę wartości	7 175	0	0	0	7 175
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	239 208	18 037	0	-777	256 468
Strata podatkowa z lat ubiegłych	51 418	61 252	0	0	112 670
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 399	0	-3 501	0	-5 900
Różnice kursowe	-23 150	0	0	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	2 136	845	0	0	2 981
Należności z tytułu leasingu finansowego	71	0	0	0	71
Pozostałe	-12 358	8 460	0	5 355	1 457
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	422 041	35 571	-3 501	-795	453 316
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	-405 245	-19 659	0	0	-424 904
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	-44 461	51 733	-3 501	0	3 771

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

(dane przekształcone)	Stan na dzień	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2018 (dane przekształcone)		01.01.2018 (po korekcie)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2018
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	31 818	0	31 818	-16 406	0	15 412
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	28 035	0	28 035	1 084	0	29 119
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124	0	3 124	0	0	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 004	0	2 004	0	0	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	4 568	0	4 568	-4 579	0	-11
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	0	0	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	216	0	216	-243	0	-27
Różnice kursowe	-7 972	0	-7 972	0	0	-7 972
Pozostałe	38 318	0	38 318	-18 710	0	19 608
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	100 111	0	100 111	-38 854	0	61 257
Rezerwa na podatek odroczonego ujęta w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży						
	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego						
Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z pożyczek BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	28 401	0	28 401	2 076	0	30 477
Przychody opodatkowane z góry	185 501	0	185 501	-112 125	0	73 376
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	23 850	0	23 850	32 237	0	56 087
Rezerwy na utratę wartości	7 175	0	7 175	0	0	7 175
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	93 018	62 661	155 679	83 529	0	239 208
Strata podatkowa z lat ubiegłych	68 820	0	68 820	-17 402	0	51 418
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-3 968	0	-3 968	0	1 569	-2 399
Różnice kursowe	-23 150	0	-23 150	0	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	1 451	0	1 451	685	0	2 136
Należności z tytułu leasingu finansowego	71	0	71	0	0	71
Pozostałe	7 668	0	7 668	-20 026	0	-12 358
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	388 837	62 661	451 498	-31 026	1 569	422 041
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego						
	0	0	0	0	0	-405 245
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	288 726	62 661	351 387	7 828	1 569	-44 461

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

19. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zysk na jedną akcję	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
		(dane przekształcone)
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	-37 275	-1 910 552
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję (w tys. zł)	-37 275	-1 910 552
Zysk z działalności kontynuowanej przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	-35 232	-1 834 600
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję (w tys. zł)	-35 232	-1 834 600
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	-0,48	-24,37
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	-0,48	-24,37
Zysk z działalności kontynuowanej podstawowy na akcję (w zł)	-0,45	-23,40
Zysk z działalności kontynuowanej rozwodniony na akcję (w zł)	-0,45	-23,40

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

21. Kasa, środki w Banku Centralnym

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	104 258	143 742
Lokaty w innych bankach	173 820	28 280
Udzielone kredyty i pożyczki	33 730	33 800
Inne należności	49 077	59
Razem	360 885	205 881
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-1 155	-1 200
Razem netto	359 730	204 681

Struktura należności od banków według terminów zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	104 258	143 742
Należności terminowe o okresie spłaty:	256 627	62 080
do 1 miesiąca	173 820	23 099
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	5 202
od 3 miesięcy do 1 roku	53 343	0
od 1 roku do 5 lat	29 464	33 779
Inne należności	0	59
Razem	360 885	205 881
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-1 155	-1 200
Razem netto	359 730	204 681

Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	168 993	229 656
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-20 995	-31 709
Razem netto	147 998	197 947

23. Instrumenty pochodne

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

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

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

24. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2019 roku Grupa posiadała:

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

25. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki	7 226 213	8 157 290
Należności faktoringowe	512 887	612 958
Skupione wierzytelności	8 080 161	9 383 982
Należności z tytułu kart płatniczych	210 635	207 546
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	76	202
Razem	16 029 972	18 361 978
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 705 060	-2 264 114
Razem netto	13 324 912	16 097 864

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

Stan na dzień 31 grudnia 2018 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3*	Odpisy na kredyty i pożyczki POCI*	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 093 960	411 134	1 085 732	604	-37 224	-21 619	-446 970	0	3 085 617
- kredyty operacyjne	2 318 070	547 785	1 743 747	1 312	-136 569	-114 898	-1 268 624	0	3 090 823
- kredyty samochodowe	79 940	22 511	60 041	0	-731	-1 947	-41 125	0	118 689
- należności faktoringowe	27 711	359 391	225 856	0	-1 357	-11 197	-171 908	0	428 496
- skupione wierzytelności	9 131 069	249 540	3 373	0	-7 032	-316	-2 597	0	9 374 037
Razem	13 650 750	1 590 361	3 118 749	1 916	-182 913	-149 977	-1 931 224	0	16 097 662

* Grupa dokonała przesunięcia 1,6 mln odpisów wykazanych uprzednio w pozycji POCI do Koszyka 3

26. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2018 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	36 613	31 544
Od roku do 5 lat	78 588	73 965
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	115 201	105 509
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	-9 692	0
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	105 509	105 509
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 122	
Wartość bilansowa	103 387	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	0	

27. Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Pozostałe pożyczki i należności	13 482	13 239
Razem	13 482	13 239
Utrata wartości (-)	-337	-13 239
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	13 145	0

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		
- emitowane przez NBP	699 942	949 881
- emitowane przez Skarb Państwa	1 200 423	891 322
Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	93 912	82 824
Razem	1 994 277	1 924 027
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0
Razem netto	1 994 277	1 924 027

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Grupa wyznaczyła kapitałowe instrumenty finansowe - akcje BIK oraz Noble Funds TFI - jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter tych inwestycji.

W trakcie 2019 roku Grupa nie zaprzestała ujmowania żadnego z kapitałowych instrumentów finansowych.

Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa na dzień 31.12.2019	Dywidendy otrzymane w okresie
	tys. PLN	tys. PLN
Akcje BIK S.A.	85 694	7 176
Udziały Noble Funds TFI	8 218	0

Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa na dzień 31.12.2018	Dywidendy otrzymane w okresie
	tys. PLN	tys. PLN
Akcje BIK S.A.	72 824	6 705
Udziały Noble Funds TFI	10 000	655

29. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2019:

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

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2018:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	49,99%	49,99%	4 859	4 859		289 545
Idea Box S.A.	23.11.2015	44,90%	41,73%	6 084	6 084		5 736
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281	-4 281	0
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-90 668	3 294
Muse Finance	17.05.2018	47,49%	49,99%	4 590	4 590	-4 590	0

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	298 575	396 554
Nabycie jednostki	0	4 788
Zbycie jednostki	0	-60 317
Otrzymana dywidenda	-71 499	0
Udział w zyskach (stratach)	11 607	70 793
Wynik z tytułu rozwodnienia udziałów	0	9 778
Wpływ MSSF 9*	0	-68 754
Wpływ dekonsolidacji	-1	0
Utrata wartości	-1 966	-54 267
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	236 716	298 575

* dotyczy zastosowania MSSF 9 do utraty wartości portfeli leasingowych

W dniu 26 kwietnia 2019 roku spółka Idea Money S.A. dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd., natomiast w dniu 28 czerwca 2019 roku podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające umowy sprzedaży zostały spełnione w dniu 30 lipca 2019 roku.

Na dzień 31.12.2019 r. Grupa przeprowadziła test na utratę wartości inwestycji dla Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. ze względu na fakt zidentyfikowania w odniesieniu do tej inwestycji przesłanki utraty wartości dotyczącej poziomu aktywów netto względem wartości inwestycji Grupy w tę spółkę. W rezultacie przeprowadzonego testu Grupa ujęła skumulowany odpis aktualizujący wartość inwestycji w kwocie 738 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019 roku Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w Open Finance S.A. w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie ceny rynkowej. W rezultacie przeprowadzonego testu Grupa ujęła skumulowany odpis aktualizujący wartość inwestycji w kwocie 91 896 tys. zł.

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

30. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Patenty i licencje	124 220	124 080
Wartość firmy, w tym:	12 965	12 965
- <i>Wartość firmy z połączenia spółek Idea Money i Idea Expert</i>	12 965	12 965
Znak towarowy	5 619	20 402
Inne, w tym bazy danych	4 299	10 199
Wartości niematerialne	147 103	167 646

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne, w tym bazy danych	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	774	210 984	81 240	423 543	19 135	735 676
Zwiększenia w tym:	0	28 532	0	0	21 703	50 235
Nabycie	0	5 633	0	0	21 703	27 336
Przeniesienie z inwestycji	0	22 899	0	0	0	22 899
Zmniejszenia w tym:	0	-14 211	0	0	-33 785	-47 996
Przeniesienie z inwestycji	0	0	0	0	-22 899	-22 899
Inne	0	-14 211	0	0	-10 886	-25 097
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	774	225 305	81 240	423 543	7 053	737 915
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	774	75 437	313	0	8 924	85 448
Zwiększenia w tym:	0	24 109	1 692	0	1 183	26 984
Amortyzacja okresu	0	24 109	181	0	852	25 142
Inne	0	0	1 511	0	331	1 842
Zmniejszenia w tym:	0	-12 492	0	0	-7 353	-19 845
Likwidacja i sprzedaż	0	0	0	0	134	134
Inne	0	-12 492	0	0	-7 487	-19 979
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	774	87 054	2 005	0	2 754	92 587
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	11 467	60 525	410 578	12	482 582
Zwiększenia	0	2 564	13 091	0	0	15 655
Zmniejszenia	0	0	0	0	-12	-12
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	0	14 031	73 616	410 578	0	498 225
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	124 080	20 402	12 965	10 199	167 646
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	0	124 220	5 619	12 965	4 299	147 103

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne, w tym bazy danych	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	774	164 631	81 240	456 084	41 213	743 942
Zwiększenia w tym:	0	62 948	0	0	29 663	92 611
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	0	0	0	0	3 364	3 364
Nabycie	0	19 710	0	0	26 035	45 745
Przeniesienie z inwestycji	0	31 043	0	0	0	31 043
Inne	0	12 195	0	0	264	12 459
Zmniejszenia w tym:	0	-16 595	0	-32 541	-51 741	-100 877
Przeniesienie z inwestycji	0	0	0	0	-29 326	-29 326
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-16 595	0	-32 541	-7 957	-57 093
Inne	0	0	0	0	-14 458	-14 458
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	774	210 984	81 240	423 543	19 135	735 676
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	774	61 106	635	19	7 999	70 533
Zwiększenia w tym:	0	22 138	2	0	925	23 065
Amortyzacja okresu	0	18 454	2	0	798	19 254
Inne	0	3 684	0	0	127	3 811
Zmniejszenia w tym:	0	-7 807	-324	-19	0	-8 150
Likwidacja i sprzedaż	0	-7 807	0	-19	0	-7 826
Inne	0	0	-324	0	0	-324
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	774	75 437	313	0	8 924	85 448
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	0	0	0	0	12	12
Zwiększenia	0	11 467	60 525	410 578	0	482 570
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	0	11 467	60 525	410 578	12	482 582
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	0	103 525	80 605	456 065	33 202	673 397
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	0	124 080	20 402	12 965	10 199	167 646

Na dzień 31.12.2019 r. Grupa przeprowadziła testy na utratę wartości firmy dla wszystkich ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne, do których została ona alokowana, dla których zidentyfikowana została przesłanka utraty wartości. Wartość odzyskiwalna tych ośrodków została ustalona na podstawie ich wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez nie przepływów pieniężnych obejmujący okresy 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną tych ośrodków. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie planów finansowych jednostki dominującej oraz jednostek zależnych na lata 2019 - 2021. Kluczowe założenia w planach finansowych dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiągniętych na tych produktach, kosztów administracyjnych oraz kosztów sprzedaży.

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

Na dzień 31 grudnia 2019 Grupa nie stwierdziła konieczności zwiększania odpisów z tytułu utraty wartości wartości firmy.

31. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Grunty i budynki	21 041	903
Maszyny i urządzenia	23 585	27 402
Środki transportu	45 506	83 861
Pozostałe środki trwałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe	14 673	24 821
Środki trwałe w budowie	72	102
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	104 877	137 089

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	2 016	69 151	108 789	88 323	129	268 408
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	62 731	0	7 298	0	0	70 029
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku - po korekcie	64 747	69 151	116 087	88 323	129	338 437
Zwiększenia, w tym:	2 771	4 604	16 269	944	1 884	26 472
Nabycie	1 855	2 753	16 269	940	1 884	23 701
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	1 851	0	4	0	1 855
Inne	916	0	0	0	0	916
Zmniejszenia, w tym:	-15 396	-10 630	-54 661	-21 237	-1 941	-103 865
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-4 459	-734	-45 754	-18 417	-86	-69 450
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	0	-1 855	-1 855
Inne	-10 937	-9 896	-8 907	-2 820	0	-32 560
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	52 122	63 125	77 695	68 030	72	261 044
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	1 113	41 188	24 917	63 502	27	130 747
Zwiększenia, w tym:	19 809	7 342	11 704	6 354	0	45 209
Amortyzacja okresu	19 809	7 342	11 704	6 354	0	45 209
Zmniejszenia, w tym:	-943	-8 990	-13 803	-16 499	-27	-40 262
Likwidacja i sprzedaż	-876	-721	-12 381	-14 696	-27	-28 701
Inne	-67	-8 269	-1 422	-1 803	0	-11 561
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	19 979	39 540	22 818	53 357	0	135 694
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	561	11	0	0	572
Zwiększenia	11 102	0	1 424	0	0	12 526
Zmniejszenia	0	-561	-11	0	0	-572
Klasyfikacja jako składnik przeznaczony do zbycia	0	0	7 947	0	0	7 947
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	11 102	0	9 371	0	0	20 473
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2019 roku - po korekcie	63 634	27 402	91 159	24 821	102	207 118
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2019 roku	21 041	23 585	45 506	14 673	72	104 877

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	1 802	62 719	101 175	110 034	2 391	278 121
Zwiększenia, w tym:	229	9 080	40 682	3 620	708	54 319
Nabycie	145	8 542	36 591	2 639	708	48 625
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	740	0	740
Inne	84	538	4 091	241	0	4 954
Zmniejszenia, w tym:	-15	-2 648	-33 068	-25 331	-2 970	-64 032
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-15	-2 648	-32 841	-21 606	0	-57 110
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	0	-740	-740
Inne	0	0	-227	-3 725	-2 230	-6 182
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	2 016	69 151	108 789	88 323	129	268 408
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	1 018	35 618	26 710	70 717	0	134 063
Zwiększenia, w tym:	110	8 155	12 515	11 547	27	32 354
Amortyzacja okresu	110	8 129	11 013	11 547	0	30 799
Inne	0	26	1 502	0	27	1 555
Zmniejszenia, w tym:	-15	-2 585	-14 308	-18 762	0	-35 670
Likwidacja i sprzedaż	-15	-2 585	-14 296	-17 234	0	-34 130
Inne	0	0	-12	-1 528	0	-1 540
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	1 113	41 188	24 917	63 502	27	130 747
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	0	163	11	0	0	174
Klasyfikacja jako składnik przeznaczony do zbycia	0	398	0	0	0	398
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	0	561	11	0	0	572
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	784	26 938	74 454	39 317	2 391	143 884
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	903	27 402	83 861	24 821	102	137 089

32. Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

Dodatką wycenę nieruchomości inwestycyjnych ujęto w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach operacyjnych w pozycji „Wycena nieruchomości inwestycyjnych”.

Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnych ustalono w oparciu o wyceny niezależnych rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość bilansowa		
Bilans otwarcia na początek okresu	41 363	51 086
Zmniejszenia stanu	-10 451	-9 723
Zbycie nieruchomości	-173	-9 531
Wycena	-10 261	-192
Inne zmiany	-17	0
Bilans zamknięcia na koniec okresu	30 912	41 363

33. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	22 759	27 826
Należności od dłużników różnych	90 014	206 422
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	28 825	62 162
Rozliczenia kart płatniczych	3 424	2 112
Przychody do otrzymania	81	3 255
Zapasy	13 637	5 795
Zaliczki	1 325	4 677
Regresy i kaucje	1 529	1 191
Pozostałe aktywa	22 164	9 594
Razem inne aktywa brutto	183 758	323 034
Utrata wartości innych aktywów (-)	-24 365	-33 176
Razem inne aktywa netto	159 393	289 858

Utrata wartości innych aktywów	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	33 176	2 518
Wpływ MSSF 9	0	7 957
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu - po korekcie	33 176	10 475
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	-23 539	22 892
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	15 203	-191
Inne zwiększenia	2 315	0
Inne zmniejszenia	-2 790	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	24 365	33 176

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

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

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

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

35. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec Banku Centralnego

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

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	5 925	32 075
Depozyty innych banków	5 829	27 036
Otrzymane kredyty i pożyczki	9 878	19 606
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	0	7
Razem zobowiązania wobec innych banków	21 632	78 724

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	5 925	32 075
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	15 707	46 649
do 1 miesiąca	15 683	20 173
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	24	21 458
od 3 miesięcy do 1 roku	0	5 018
Razem	21 632	78 724

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 297 242	1 325 549
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 148 559	1 114 365
Depozyty terminowe	148 669	211 153
Inne	14	31
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	297	8 935
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	297	8 493
Depozyty terminowe	0	442
Zobowiązania wobec ludności	14 210 951	15 748 352
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	910 021	741 649
Depozyty terminowe	13 300 053	15 006 703
Inne	877	0
Razem zobowiązania wobec klientów	15 508 490	17 082 836

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 058 877	1 864 507
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	13 448 722	15 218 298
do 1 miesiąca	4 505 035	3 586 295
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 098 908	9 050 304
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 918 024	1 393 882
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	721 157	891 589
od 1 roku do 5 lat	132 381	228 198
powyżej 5 lat	73 217	68 030
Inne	891	31
Razem	15 508 490	17 082 836

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	371 559	518 298
Odsetki	3 324	5 441
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	374 883	523 739

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według zapadalności	31.12.2019	31.12.2018
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	371 559	518 298
od 3 miesięcy do 1 roku	305 805	148 416
od 1 roku do 5 lat	24 068	327 529
powyżej 5 lat	41 686	42 353
Odsetki	3 324	5 441
Razem	374 883	523 739

Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca emisje papierów wartościowych w Grupie, ani nie zostały złamane kowenanty finansowe. W 2019 roku miały miejsce poniższe wykupy:

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

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania leasingowe	36 750	3 085
Inne	1 300	0
Razem	38 050	3 085

Zobowiązania z tytułu leasingu na dzień 31 grudnia 2019	Inwestycja leasingowa brutto tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	17 508	16 331
Od roku do 5 lat	21 292	20 419
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	38 800	36 750
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-2 050	
Inwestycja leasingowa netto	36 750	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	36 750	

Zobowiązania z tytułu leasingu na dzień 31 grudnia 2018	Inwestycja leasingowa brutto tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	1 904	1 750
Od roku do 5 lat	1 792	1 335
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	3 696	3 085
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-611	
Inwestycja leasingowa netto	3 085	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 085	

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

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

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

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

37. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	2 734	4 926
Pozostałe koszty do zapłacenia	7 409	29 407
Zobowiązania wobec wierzycieli różnych	19 196	96 760
Rozrachunki międzybankowe	42 791	59 187
Rezerwa na zobowiązania	41 463	66 818
Z tytułu kart płatniczych	16 861	182
Zobowiązania wobec budżetu	15 517	26 485
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	2 271	3 543
Inne	14 135	11 634
Razem pozostałe zobowiązania	162 377	298 942

38. Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2019 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	9 718	15 854	3 599	29 171
Utworzenie/aktualizacja rezerw	20 108	11 052	659	795	32 614
Wykorzystanie rezerw	-11 631	0	-8 123	-865	-20 619
Rozwiązanie rezerw	0	-15 212	-124	-2 317	-17 653
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2019 roku	8 477	5 558	8 266	1 212	23 513

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2018 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2018 roku	8 099	1 604	832	10 535
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	13 029	0	0	13 029
Na 1 stycznia 2018 po korekcie	21 128	1 604	832	23 564
Utworzenie/aktualizacja rezerw	22 984	15 616	2 530	41 130
Wykorzystanie rezerw	0	-1 356	-108	-1 464
Rozwiązanie rezerw	-34 394	-10	0	-34 404
Inne zmiany	0	0	345	345
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2018 roku	9 718	15 854	3 599	29 171

39. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	338 728	494 956
a) finansowe	333 349	487 621
a) gwarancyjne	5 379	7 335
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	920 953	1 047 183
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 259 681	1 542 139

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

40. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2019 oraz 31.12.2018:

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

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

41. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał zapasowy	797 512	2 411 881
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	624 370	1 362 580
Pozostały	173 142	1 049 301
Kapitał z aktualizacji wyceny	12 930	1 666
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 324	3 024
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 669	9 582
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	-1 787	-1 836
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-2 223	-6 553
Podatek odroczoney	-6 053	-2 551
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	498 641	506 458
Różnice kursowe	315	315
Stan na koniec okresu, razem	1 318 478	2 929 400

42. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	623 493	884 679
Bieżące należności od banków	254 128	171 527
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	877 621	1 056 206

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic				
				Wpływ wdrożenia MSSF 16	Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Wykup obligacji
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-11 397	-20 301	8 904	0	8 904	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-72 448	-155 049	-82 601	0	0	-82 601	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 059	1 059	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	38 028	42 358	-4 330	0	-4 330	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-2 772 952	-2 772 952	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-5 305	-4 624	-681	-681	0	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	13 145	13 145	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	-130 465	-130 465	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-725	-148 856	148 131	0	0	0	0	148 131
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-56 529	-57 092	563	0	0	0	563	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-262 535	-262 535	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-172 310	-101 600	-70 710	-70 710	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-52 831	-52 831	0	0	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

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

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic				
				Wpływ wdrożenia MSSF9	Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Sprzedaż Idea Leasing S.A.
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	2 133 908	2 146 430	-12 522	-565	-11 957	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-16 171	-12 834	3 337	-296	0	3 633	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-350 477	-286 247	-64 230	-62 661	-1 569	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-107 032	-109 673	2 641	0	2 641	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-230 201	-540 745	310 544	310 544	0	0	0	0
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	45 970	45 898	72	72	0	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-163 288	-163 288	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	-229 723	-162 680	-67 043	7 957	0	0	0	-75 000
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 870	1 870	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-598 828	-599 469	641	0	0	0	641	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-694 061	-694 061	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-140 077	-140 077	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	52 547	65 576	-13 029	-13 029	0	0	0	0

43. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 598	(2 229)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(924)	(15 654)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 641	4 415
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(51)	(1 397)
Inne całkowite dochody ogółem	11 264	(14 865)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 598	(2 229)
- Kwota przed opodatkowaniem	4 330	(2 641)
- Podatek dochodowy	(732)	412
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(924)	(15 653)
- Kwota przed opodatkowaniem	(701)	(18 689)
- Podatek dochodowy	(223)	3 036
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 641	4 414
- Kwota przed opodatkowaniem	11 087	6 732
- Podatek dochodowy	(2 446)	(2 318)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(51)	(1 397)
- Kwota przed opodatkowaniem	49	(1 836)
- Podatek dochodowy	(100)	439
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(3 501)	1 569

44. 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.

45. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi za okresy obrotowe zakończone dnia 31.12.2019 oraz 31.12.2018:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019-31.12.2019				Pozabilans 31.12.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	22 479	1 064	0	1 134	37	0	0	0
Podmiot dominujący	35 915	0	-52	2 197	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	99 163	5 385	-4	15 465	322	1 451	673	0
Jednostki pozostałe	225 807	6 517	-3 692	50 966	789	-22 502	157	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2018			Rachunek zysków i strat 01.01.2018-31.12.2018				Pozabilans 31.12.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	50 000	142	0	550	25	0	0	0
Podmiot dominujący	22 003	0	0	1 236	31	1	0	0
Jednostki stowarzyszone	636 899	23 144	91	30 517	352	1 745	6 724	900
Jednostki pozostałe	486 000	12 186	0	56 346	1 314	-75 603	333	0

46. Działalność zaniechana

Grupa, w związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30 lipca 2019 roku przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. Wynik finansowy spółki za okres 7 miesięcy zakończony dnia 31 lipca 2019 oraz 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 7 miesięcy zakończony dnia 31 lipca 2019 roku wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Tax Care S.A. na dzień 31 lipca 2019 roku wraz z danymi porównawczymi na dzień 31 grudnia 2018 roku.

	01.01.2019-31.07.2019	01.01.2018-31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	23	485
II. Koszty z tytułu odsetek	-14	-192
III. Wynik z tytułu odsetek	9	293
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 727	72 260
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 721	-40 135
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	19 006	32 125
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany	0	0
XII. Inne przychody operacyjne	67	320
XIII. Inne koszty operacyjne	-2 657	-42 332
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-2 590	-42 012
XV. Wynik z tytułu odpisów	0	0
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-23 387	-66 371
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-6 962	-75 965

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2019 (dane w tys. zł)

XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0
XIX. Zysk (strata) brutto	-6 962	-75 965
XX. Podatek dochodowy	0	-8 232
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*	-6 962	-84 197

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

31.07.2019	
tys. PLN	
AKTYWA	
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	1 740
- Należności od banków i instytucji finansowych	1 740
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	1
Wartości niematerialne	5 370
Rzeczowe aktywa trwałe	11 122
Inne aktywa	10 268
SUMA AKTYWÓW	28 501
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	
Zobowiązania	
Pozostałe zobowiązania	44 552
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	44 552
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	
Kapitał zakładowy	6 000
Niepodzielony wynik finansowy	-84 197
Zysk (strata) netto	-6 962
Pozostałe kapitały	69 108
Kapitał własny ogółem	-16 051
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	28 501

	01.01.2019- 31.07.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Przeptywy pieniężne netto		
Z działalności operacyjnej	-6 962	-79 486
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
Przeptywy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	-6 962	-79 486

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

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

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały KNF nr 258/2011 przyjmując „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.” Kolejne aktualizacje Polityki następowały uchwałami Rady Nadzorczej: Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013 r. Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 r., Uchwałą nr 107/2017 z dnia 4 września 2017 r., Uchwałą 3/2018 z dnia 29 stycznia 2018 r., Uchwałą 75/2018 z dnia 25 czerwca 2018 r. oraz Uchwałą 18/2019 z dnia 31 stycznia 2019 r. Aktualizacje ww. polityki, dotyczyły m.in. dostosowania do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego

z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując ww. politykę w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.” (dalej „Polityka”).

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

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

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

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

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

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

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

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

koniunkturalny Banku/podmiotu zależnego i ryzyka związane z prowadzoną przez Bank i podmioty zależne działalnością gospodarczą.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) wypłaty rekompensaty publicznej w wysokości 20% liczonej od kwoty zainwestowanych środków w wysokości 50.000 zł, - tj. maksymalnie 10.000 zł w stosunku do pojedynczego

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

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

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

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

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

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

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o

których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. W ciągu 2019 roku Bank nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności Banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których Bank był stroną, według stanu na dzień 31.12.2019 roku, wynosiła łącznie 71,4 mln PLN, z czego kwota 64 mln PLN przypadła na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko Bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 98 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego 87 mln PLN sprawy dotyczące obligacji GetBack S.A. Na obecnym ich etapie (zdecydowana większość spraw znajduje się na etapie postępowania I instancji) i biorąc pod uwagę przedstawiany w nich materiał dowodowy oraz uprawnienie się układu zawartego przez spółkę GetBack S.A. z wierzycielami, Bank nie zdecydował się na zawiązanie rezerw na żadną z ww. spraw. W prowadzonych postępowaniach sądowych, Bank każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie indywidualnie szacuje prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia i związaną z tym konieczność zawiązania rezerwy. W prowadzonych postępowaniach Bank uwzględnia fakt, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest odmienny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument. Bank monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie konieczności tworzenia rezerw.

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

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

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

W dniu 11 grudnia 2019 r. Idea Bank S.A. otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wynik przeprowadzonej kontroli celno-skarbowej. Do Kontroli włączono materiały z kontroli celno-skarbowych przeprowadzonych przez Organ w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób

prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład PGK Idea Bank. W wyniku kontroli przeprowadzonych wobec wszystkich podmiotów tworzących PGK Idea Bank, stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez PGK Idea Bank podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska Organu, zmiana powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do PGK Idea Bank przez poszczególne podmioty tworzące PGK Idea Bank, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych PGK Idea Bank za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez PGK Idea Bank a podatkiem należnym według Organu wynosi 26,9 mln PLN.

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

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

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

49. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 31 stycznia 2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., Idea SPV Sp. z o.o. („Idea SPV”), dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet S.A. („Spółka”) stanowiących 99,99% kapitału zakładowego Spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Bank bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz IGL jednej akcji Spółki. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Bank). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Spółki została spółka stowarzyszona Grupy, IGL, natomiast Idea Fleet S.A. przestała być częścią Grupy Idea Bank S.A. Wynik Grupy na transakcji sprzedaży Spółki wyniósł ok 6,3 mln zł brutto.

2. W dniu 3 lutego 2020 roku Bank otrzymał decyzję Prezesa UOKiK nr w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 48 do niniejszego sprawozdania finansowego.
3. Grupa w związku z pandemią koronawirusa SARS – COV 2, która z dużym prawdopodobieństwem będzie miała negatywne konsekwencje dla gospodarki, a tym samym dla kredytobiorców Grupy, wprowadziła dodatkowe instrumenty pomocowe dla klientów, szczególnie dotkniętych skutkami pandemii. Wprowadzone działania to przede wszystkim możliwość skorzystania z wakacji kredytowych na okres do 6 miesięcy (przy jednoczesnym wydłużeniu okresu spłaty o analogiczny okres) jak również możliwość odnowienia limitu linii kredytowych o 6 miesięcy.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 18 marca 2020 roku