



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2016**

Warszawa, 28 lutego 2017 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2016-	01.01.2015-	01.01.2016-	01.01.2015-
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	624 017	387 510	142 421	92 600
Wynik z tytułu prowizji i opłat	341 892	363 454	78 031	86 852
Zysk brutto	437 771	94 988	99 913	22 699
Zysk netto	441 028	295 325	100 657	70 571
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	440 851	295 152	100 616	70 530
Całkowite dochody za okres	421 197	335 451	96 131	80 160
Przepływy pieniężne netto	-500 156	58 749	-114 152	14 039

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	21 516 726	18 840 615	4 863 636	4 421 123
Kapitał własny ogółem	2 457 377	2 038 014	555 465	478 239
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 457 377	2 038 038	555 465	478 244
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 444	36 795
Liczba akcji	78 401 981	75 768 728	78 401 981	75 768 728
Współczynnik wypłacalności (skonsolidowany)	14,4%	14,9%	14,4%	14,9%

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 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,424 zł oraz na 31 grudnia 2015 roku w wysokości 1 EUR = 4,2615 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 oraz 2015 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3815 zł i 1 EUR = 4,1848 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 oraz istotne wydarzenia które miały miejsce w 2016 roku	11
3. Skład Zarządu jednostki dominującej	13
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5. Istotne zasady rachunkowości	14
6. Zarządzanie kapitałem	48
7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej	52
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	79
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	82
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	83
11. Przychody z tytułu dywidend	83
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	83
13. Wynik z pozycji wymiany	84
14. Inne przychody i koszty operacyjne	84
15. Ogólne koszty administracyjne	85
16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	85
17. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	86
18. Podatek dochodowy	87
19. Zysk przypadający na jedną akcję	91
20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	91
21. Kasa, środki w Banku Centralnym	91
22. Należności od banków i instytucji finansowych	92
23. Pochodne instrumenty finansowe	93
24. Rachunkowość zabezpieczeń	94
25. Należności od klientów	96
26. Należności z tytułu leasingu finansowego	98
27. Pozostałe pożyczki i należności	98
28. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	99
29. Wartości niematerialne	100
30. Rzeczowe aktywa trwałe	102
31. Nieruchomości inwestycyjne	103
32. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	104
33. Inne aktywa	106
34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	106
35. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	107
36. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	107
37. Zobowiązania wobec klientów	108
38. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	109
39. Pozostałe zobowiązania	109
40. Rezerwy	110
41. Zobowiązania warunkowe	110
42. Kapitał zakładowy	112
43. Pozostałe kapitały	114
44. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	115
45. Połączenia jednostek gospodarczych	117
46. Składniki innych całkowitych dochodów	117
47. Transakcje z jednostkami powiązanymi	118
48. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji	122
49. Działalność zaniechana	124
50. Sprzedaż jednostki zależnej	125
51. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	126
52. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	127

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane nieprzekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek	9	1 010 540	806 831
II. Koszty z tytułu odsetek	9	-386 523	-419 321
III. Wynik z tytułu odsetek		624 017	387 510
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	446 722	487 059
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-104 830	-123 605
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		341 892	363 454
VII. Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej	50	244 729	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	12	-27 290	23 846
IX. Wynik z pozycji wymiany	13	6 014	5 472
X. Inne przychody operacyjne	14	15 418	39 217
XI. Inne koszty operacyjne	14	-42 903	-42 586
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		195 968	25 949
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	17	-169 575	-166 118
XIV. Ogólne koszty administracyjne	15	-540 896	-515 786
XV. Wynik z działalności operacyjnej		451 406	95 009
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	32	-13 635	-21
XVII. Zysk (strata) brutto		437 771	94 988
XVIII. Podatek dochodowy	18	-31 383	93 301
			0
XIX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		406 388	188 289
XX. Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	48	34 640	107 036
XXI. Zysk (strata) netto		441 028	312 216
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		440 851	295 152
- z działalności kontynuowanej		406 388	188 289
- z działalności zaniechanej		34 463	106 863
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		177	173
- z działalności kontynuowanej		0	0
- z działalności zaniechanej		177	173
Srednia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	75 768 728
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	19	5,63	3,90
Zysk rozwnodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	19	5,63	3,90
			4,12

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 (dane nieprzekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	441 028	295 325	312 216
Przypadające na akcjonariuszy spółki	440 851	295 152	312 043
Przypadające na udziały niekontrolujące	177	173	173
Inne całkowite dochody netto	46	40 126	40 126
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	333	(87)	(87)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(21 360)	49 171	49 171
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(3 534)	475	475
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	4 730	(9 433)	(9 433)
Całkowite dochody za okres	421 197	335 451	352 342
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	421 020	335 278	352 169
- z działalności kontynuowanej	386 539	228 502	234 369
- z działalności zaniechanej	34 481	106 776	117 800
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	177	173	173
- z działalności kontynuowanej	-	-	-
- z działalności zaniechanej	177	173	173

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Informacja dodatkowa	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane nieprzekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	21	129 719	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	22	290 022	264 374
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	1 075	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	46 693	38 266
Należności od klientów:	25	10 886 070	8 951 377
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 873 269	8 777 944
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		12 801	173 433
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	3 710 107	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	27	91 794	59 340
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	28	3 681 015	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	32	367 568	86 477
Wartości niematerialne	29	665 168	648 463
Rzeczowe aktywa trwałe	30	155 392	129 429
Nieruchomości inwestycyjne	31	66 011	99 472
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	49	845	884 849
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	18	519 112	498 835
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		0	32 076
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		519 112	466 759
Inne aktywa	33	906 135	609 381
SUMA AKTYWÓW		21 516 726	18 840 615
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obecnych banków i instytucji finansowych	35	409 086	528 791
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	71 745	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	5 180	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36	2 126 240	1 793 358
Zobowiązania w obecnych klientów	37	15 592 328	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38	482 101	669 116
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		13 917	12 325
Pozostałe zobowiązania	39	349 908	296 282
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	379	0
Rezerwy	40	8 465	9 355
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	49	0	454 888
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		19 059 349	16 802 601
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	42	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		35 920	-38 720
Zysk (strata) netto		440 851	295 152
Pozostałe kapitały	43	1 823 802	1 624 802
Element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	49	0	-61
Udziały niekontrolujące		0	37
Kapitał własny ogółem		2 457 377	2 038 014
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		21 516 726	18 840 615

4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016:

Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej											Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem			
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe							
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Na 1 stycznia 2016 roku	156 804	- 38 720	1 516 898	- 13 652	-	121 556	312 043	-	61	2 054 868	37	2 054 905	
Zmiana polityki rachunkowości	5,10	-	-	-	16 891	-	-	-	-	-	-	16 891	
Na 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)	156 804	- 38 720	1 500 007	- 13 652	-	121 556	312 043	-	61	2 037 977	37	2 038 014	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	45	0	0	0	-17 302	0	0	0	0	-17 302	0	-17 302	
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	45	0	0	0	0	315	0	0	18	333	0	333	
Rachunkowość zabezpieczeń	45	0	0	0	-2 862	0	0	0	0	-2 862	0	-2 862	
Inne całkowite dochody	45	0	0	0	-20 164	315	0	0	18	-19 831	0	-19 831	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	0	440 851	0	440 851	177	441 028	
Całkowite dochody za okres	0	0	0	0	-20 164	315	0	440 851	18	421 020	177	421 197	
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy	0	312 043	0	0	0	0	0	-312 043	0	0	0	0	
Podział w wyniku	0	-234 067	234 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sprzedaż GetBack S.A.	0	0	0	0	0	0	0	0	43	43	-136	-93	
Inne*	0	-3 336	1 673	0	0	0	0	0	0	-1 663	0	-1 663	
Na 31 grudnia 2016 roku	41, 42	156 804	35 920	1 735 747	-33 816	315	121 556	440 851	0	2 457 377	0	2 457 377	

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015:

Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										Kapitał własny ogółem tys. PLN	
	Kapitał podstawowy tys. PLN	Niepodzielony wynik finansowy tys. PLN	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto tys. PLN	Działalność zaniechana tys. PLN	Razem tys. PLN		Udziały niekontrolujące
			Kapitał zapasowy tys. PLN	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. PLN	Różnice kursowe tys. PLN	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. PLN	Udziały niekontrolujące					
Na 1 stycznia 2015 roku	135 622	- 110 794	1 149 281	- 53 865	26	114 685	241 255	-	1 476 210	38	1 476 248	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	45	0	0	39 828	0	0	0	0	39 828	0	39 828	
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	45	0	0	0	-87	0	0	0	-87	0	-87	
Działalność zaniechana	45				61			-61	0		0	
Rachunkowość zabezpieczeń	45	0	0	385	0	0	0	0	385	0	385	
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	45	0	0	0	40 213	-26	0	0	-61	40 126	0	40 126
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	312 043	0	312 043	173	312 216
Całkowite dochody za okres	0	0	0	40 213	-26	0	312 043	-61	352 169	173	352 342	
Emisja akcji	21 182	0	205 759	0	0	0	0	0	226 941	0	226 941	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	241 255	0	0	0	0	-241 255	0	0	0	
Podział w wyniku		0	-168 729	161 858	0	0	6 871	0	0	0	0	
Inne		0	-452	0	0	0	0	0	-452	0	-452	
Dywidenda w wypłaconą udziałów com niekontrolującym		0	0	0	0	0	0	0	0	-174	-174	
Na 31 grudnia 2015 roku	41, 42	156 804	-38 720	1 516 898	-13 652	0	121 556	312 043	-61	2 054 868	37	2 054 905

5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Informacja dodatkowa	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	406 388	188 289
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	34 640	107 036
Zysk (strata) netto	441 028	295 325
Korekty razem:	-794 460	-202 249
Amortyzacja	15	42 757
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		13 635
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		-5 681
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		0
Odsetki i dywidendy	9	-11 081
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	23	-8 845
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	44	-61 299
Zmiana stanu należności od klientów	25	-1 934 693
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	26	-635 449
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	27	-32 454
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	28, 44	-757 587
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18, 44	-39 229
Zmiana stanu aktywów trwałych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży		0
Zmiana stanu innych aktywów	33	-296 754
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	35	-119 705
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	36, 44	385 179
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	37	2 574 936
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38	5 027
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	18, 44	-511
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	43	53 626
Pozostałe korekty		0
Zapłacony podatek dochodowy		-44 959
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	18	78 627
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-353 432	93 076
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływ z działalności inwestycyjnej	533 181	108 654
Zbycie jednostki zależnej po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	49	463 709
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29, 30	19 265
Odsetki otrzymane		50 207
Wpływ ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		0
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-448 737	-101 016
Nabycie jednostki zależnej		0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	32	-291 552
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-50 025
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29, 30	-107 160
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	84 444	7 638
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływ z tytułu emisji akcji	0	226 941
Wpływ z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	182 024
Wykup w yemitych dłużnych papierów wartościowych		-192 042
Odsetki zapłacone		-39 126
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-231 168	-41 965
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		-500 156
Przepływy pieniężne z działalności zaniechanej	48	0
Środki pieniężne nabytych jednostek zależnych		0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		763 844
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	43	263 688
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		0

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.

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 oraz istotne wydarzenia które miały miejsce w 2016 roku

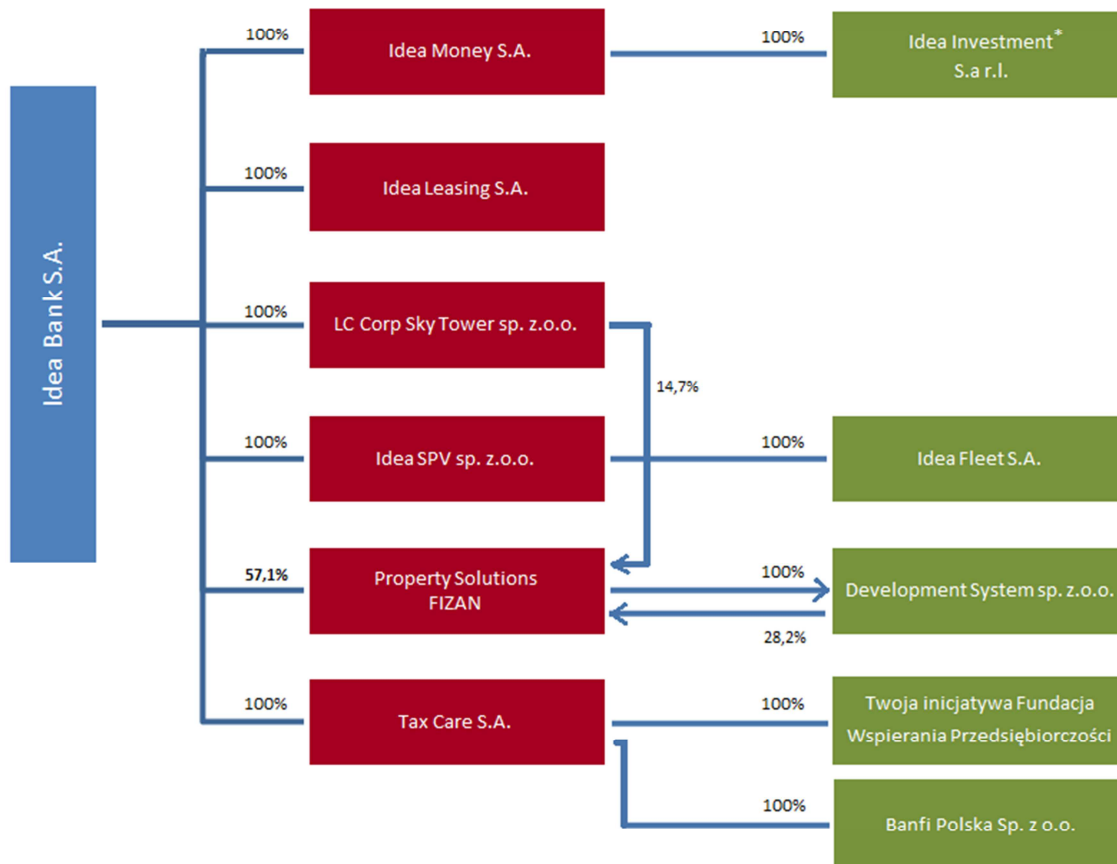
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.12.2016 wchodziły następujące spółki:



*spółka do dnia 9.02.2017 występowała pod nazwą Getin International S.a.r.l.

Ponadto na dzień 31 grudnia 2016 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone, szerzej opisane w notach 5.4.1, 5.6.3 i 32:

- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Getin Leasing S.A.

W okresie od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.:

1. Dnia 14 marca 2016 roku spółka Idea Expert S.A. dokonała aportu 100% akcji tj. 20.000 sztuk akcji spółki zależnej GetBack S.A. do spółki zależnej Idea Investment S.a r.l. z siedzibą w Luksemburgu w zamian za 18.772.161.580 nowoutworzonych udziałów o wartości nominalnej 0,01 EUR każdy tj. o łącznej wartości nominalnej 187.721.615,80 EUR (równej wartości wnoszonego aportu).
2. Dnia 15 marca 2016 roku spółka Idea Investment S.a r.l. podpisała ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. umowę sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. za cenę sprzedaży 825 mln zł. Przeniesienie własności akcji oraz zapłata pierwszej transzy ceny sprzedaży w wysokości 515 mln zł nastąpiły w dniu 15 czerwca 2016 roku. Szczegóły dotyczące rozliczenia transakcji sprzedaży Getback S.A. zostały przedstawione w notce 50.
3. Dnia 3 października 2016 roku nastąpiło połączenie spółek Grupy Idea Leasing S.A. w związku z dążeniami do uproszczenia struktury Grupy. Upraszczanie struktury odbyło się poprzez przekształcenie spółek komandytowych Grupy Idea Leasing S.A. w spółki z o.o., a następnie połączenia w jedną spółkę Idea Leasing S.A. Połączenie ma charakter zarówno

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

formalny, jak i operacyjny, co oznacza optymalizację i eliminację procesów, które ze względu na odrębność prawną podmiotów były konieczne, w tym przede wszystkim zasobów ludzkich, odrębnej komunikacji z klientem itp.

4. Dnia 31 października 2016 roku nastąpiło zamknięcie transakcji zakupu i przeniesienie własności 75% akcji Getin Leasing SA do Idea Leasing S.A. W związku z planowaną ekspansją w sektorze leasingu Grupa nabyła od LC Corp BV 75% akcji spółki Getin Leasing S.A. za 291.192.100,00 PLN.
5. W dniu 22 listopada 2016 roku Tax Care S.A. zawarł umowę nabycia 500 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy spółki Banfi Polska Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. W wyniku transakcji Tax Care S.A. stał się jedynym udziałowcem Banfi Polska Sp. z o.o. Spółka Banfi Polska Sp. z o.o. powstała w efekcie konsolidacji kilku spółek z Grupy BanFi, która działa na rynku usług księgowych i kadrowych od 2005 roku. Nabycie Banfi Polska wzmacnia pozycję Grupy Kapitałowej na rynku usług księgowych świadczonych dla spółek kapitałowych oraz rozszerza wachlarz świadczonych usług.
6. W dniu 29 grudnia 2016 roku Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. za pośrednictwem Idea Expert S.A. sprzedała za 41,9 mln PLN 100% posiadanych Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiących 100% kapitału funduszu do spółki GetBack S.A. Sprzedaż wynikała z przyjętej strategii Grupy koncentracji na działalności bankowej, faktoringowej oraz leasingowej.
7. Dnia 30 grudnia 2016 roku w związku z działaniami dążącymi do uproszczenia struktury Grupy, doszło do połączenia spółek Idea Money S.A. i Idea Expert S.A. Połączone spółki występują pod firmą Idea Money S.A.

3. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2016 roku i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

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

Zarząd

Prezes Zarządu	Jarosław Augustyniak
Członkowie Zarządu:	Małgorzata Szturmowicz
	Dominik Fajbusiewicz
	Marcin Syciński
	Dariusz Makosz
	Aneta Skrodzka-Książek
	Tobiasz Bury (od dnia 1 stycznia 2017 roku)

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 28 lutego 2017 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 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 2015 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku. W okresie sprawozdawczym wystąpiła działalność zaniechana wymagająca zmiany prezentacji wyników z tytułu działalności zaniechanej dla okresu bieżącego i okresu poprzedniego. Szczegółowo wyniki z działalności zaniechanej zostały przedstawione w nocie 48.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego i kontynuacja działalności

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

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

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

5.3 Oświadczenie o zgodności

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

5.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.4.1 Profesjonalny osąd

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym i faktoringowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednio powiązanie produktu ubezpieczeniowego/faktoringowego z produktem kredytowym bez zaklasyfikowania jako produkt złożony, Grupa rozpoznaje całość wynagrodzenia efektywną stopą procentową. Dla produktów złożonych, dla których wydzielono wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego/faktoringowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Grupa dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia/faktoringu, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego/faktoringu. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów. Produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Grupę w powiązaniu z produktami kredytowymi zostały opisane w nocie 6.1 Ryzyko kredytowe, gdzie mowa jest o ubezpieczeniach zabezpieczających ryzyko kredytowe.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy 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. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego. Utworzenie podatkowej grupy kapitałowej przesunęło okres realizacji aktywa dla wszystkich składników o 3 lata, tj. okres na który została zawiązana podatkowa grupa kapitałowa. Dodatkowo rosnące wyniki finansowe Grupy uzasadniają realizowalność podatku odroczonego w tym okresie.

Działalność zaniechana

Jak wskazano w nocie 2 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w dniu 15 marca 2016 roku spółka Getin International S.A r.l. podpisała ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. umowę sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. za cenę sprzedaży 825 mln zł. Przeniesienie własności akcji nastąpiło w dniu 15 czerwca 2016 roku. Ponadto w dniu 29 grudnia 2016 roku Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. za pośrednictwem Idea Expert S.A. sprzedała za 41,9 mln PLN 100% posiadanych Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiących 100% kapitału funduszu do spółki GetBack S.A.

Szczegółowe informacje na temat działalności zaniechanej zostały przedstawione w Nocie 49.

Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 14,71% kapitału tej spółki. Szczegóły dotyczące tej klasyfikacji zostały zaprezentowane w pkt. 5.6 niniejszego sprawozdania finansowego,
- spółkę Getin Leasing S.A., w której Grupa posiadała 75% kapitału i praw głosu.

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

Grupa uznała, iż nie są spełnione warunki uznania spółki Getin leasing S.A. za jednostkę zależną mimo posiadania 75% kapitału i praw głosów spółki ze względu na fakt, iż spółka LC Corp S.A.

posiada opcję odkupu 35% akcji spółki. Ponadto, zgodnie ze statutem spółki Getin Leasing S.A., prawo do powoływania większości członków Rady Nadzorczej, a co za tym idzie – sprawowania władzy nad spółką - przysługuje akcjonariuszowi LC Corp B.V i ogranicza prawa Grupy Idea Bank w tym zakresie. W związku z powyższym, spółka Getin Leasing S.A. ujęta jest jako jednostka stowarzyszona.

5.4.2 Istotne szacunki księgowe

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

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

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

W odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR szacowany jest w zależności od portfela, i tak w przypadku ekspozycji niezabezpieczonych oraz ekspozycji oferty micro i pożyczki bezzwrotnej Bank stosuje modelowy parametr RR z uwzględnieniem zmiany wartości pieniądza w czasie. W przypadku pozostałych portfeli parametr RR szacowany jest ekspercko na podstawie analiz odzysków.

Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych

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

5.5 Transakcje w walutach obcych

5.5.1 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, za wyjątkiem spółki Idea Investment Sarl, której walutą sprawozdawczą jest odpowiednio euro.

5.5.2 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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

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
31.12.2016	4,424	4,1173	0,068	4,1793	5,1445	0,1637	0,5951	0,4868	0,4619
31.12.2015	4,2615	3,9394	0,0528	3,9011	5,7862	0,1577	0,5711	0,4431	0,4646

5.6 Zasady konsolidacji

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

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

5.6.1 Jednostki zależne

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

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

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

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

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

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

5.6.2 Konsolidacja metodą pełną

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

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

5.6.3 Jednostki stowarzyszone

Jeżeli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Bank wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Szczegóły dokonane przez Bank osądu w tym obszarze zaprezentowano w nocie 5.4.1 sprawozdania.

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

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, która powstaje wskutek nabycia znaczącego wpływu w jednostce której akcje/udziały były posiadane przez Grupę i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży Grupa uznaje jako koszt nabycia tej inwestycji historyczne ceny nabycia tych akcji/udziałów.

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

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórných” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w

stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.7.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, kredyty i pożyczki i inne należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Na dzień 31 grudnia 2016 i 2015 roku w Grupie nie było aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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

5.7.1.1 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

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

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

Na dzień 31 grudnia 2016 i 2015 roku w Grupie nie było aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu innych niż instrumenty pochodne.

5.7.1.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały decyzją jednostki zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub

nienależące do żadnej z poniższych kategorii: aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, kredytów i pożyczek.. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ujmowane są według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej tych aktywów (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo wartość godziwa może być ustalona wiarygodnie w inny sposób) odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia ujmowane są w przychodach odsetkowych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Jeśli nie można ustalić wartości godziwej, to wówczas aktywa są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. Odpis z tytułu utraty wartości jest rozpoznawany w rachunku zysków i strat.

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

W sytuacji gdy nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej aktywo finansowe zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży jest ujmowane w cenie nabycia z uwzględnieniem utraty wartości.

5.7.1.3 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe pożyczki i należności

Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

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

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

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

5.7.1.4 Pozostałe zobowiązania finansowe

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

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

5.7.2 Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych, o ile przeniesienie praw spełnia kryteria MSR 39.

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

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,

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

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

Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł. Jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego ujmuje się wymianę instrumentów dłużnych o zasadniczo różnych warunkach, dokonywaną pomiędzy kredytobiorcą i kredytodawcą. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego lub jego części (niezależnie od tego, czy wynikają one z trudności finansowych dłużnika, czy też nie) ujmuje się jako wygaśnięcie pierwotnego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Warunki uznaje się za zasadniczo różne, jeśli zdyskontowana wartość bieżąca przepływów pieniężnych wynikających z nowych postanowień, w tym wszelkich opłat zapłaconych, pomniejszonych o opłaty otrzymane i zdyskontowanych przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej, różni się o nie mniej niż 10 % od zdyskontowanej wartości bieżącej pozostałych przepływów pieniężnych z tytułu pierwotnego zobowiązania finansowego. Jeśli wymiana instrumentów dłużnych lub modyfikacja postanowień umowy jest traktowana jako wygaśnięcie zobowiązania, wszelkie poniesione koszty i opłaty są ujmowane jako część zysków lub strat powstających w związku z wygaśnięciem zobowiązania. Jeśli wymiana lub modyfikacja nie jest traktowana jako wygaśnięcie zobowiązania, wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zobowiązania i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego zobowiązania.

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

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

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

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.

5.7.4 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.7.5 Utrata wartości aktywów finansowych

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

5.7.5.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe należności

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

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

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

5.7.5.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na każdy dzień bilansowy Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne dowody do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Do obiektywnych dowodów do stwierdzenia utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

1. znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika,
2. niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłacaniem odsetek lub nominału,
3. przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił,
4. wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy,
5. zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
6. informacje na temat znaczących negatywnych zmian mających miejsce w środowisku technologicznym, rynkowym, gospodarczym, prawnym lub innym, w którym działa emitent, wskazujące, że koszty inwestycji w instrument kapitałowy mogą nie zostać odzyskane;
7. znaczący (ponad 30%) lub przedłużający się (ponad 12 miesięcy) spadek wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy poniżej kosztu.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży wymienione powyżej oraz brak jest innych okoliczności i przesłanek wskazujących na brak utraty wartości tego składnika aktywów finansowych, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przeniesiona do rachunku zysków i strat. Nie można ujmować w rachunku zysków i strat odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwrócanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

5.7.6 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

5.7.7 Wartości niematerialne

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

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

Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Stawki amortyzacyjne stosowane przez Grupę wynoszą 10% dla specjalistycznych systemów komputerowych oraz w przedziale 20-33% dla pozostałych rodzajów oprogramowania.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy i znak towarowy, są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

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

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego wartość nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych Grupa na dzień 31.12.2016 roku oraz 31.12.2015 roku nie stwierdziła zaistnienia takiej przesłanki.

5.7.7.1 Wartość firmy

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

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

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

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

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

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

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

5.7.8 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

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

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

5.7.9 Nieruchomości inwestycyjne

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

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

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

5.7.10 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej oraz działalność zaniechana

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

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

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

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

Działalność zaniechana jest wyłączona z wyniku działalności kontynuowanej i jest prezentowana odrębnie w rachunku zysków i strat jako zysk lub strata z działalności zaniechanej po opodatkowaniu. Dodatkowe ujawnienia zawarte zostały w Nocie 48. Wszystkie pozostałe noty do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierają ujawnienia dotyczące działalności kontynuowanej, o ile nie zaznaczono inaczej.

5.8 Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

5.8.1 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

5.8.2 Rezerwy

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

5.8.3 Świadczenia pracownicze

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

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

5.8.4 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej saldo Funduszu jest prezentowane po skompensowaniu z aktywami Funduszu.

5.8.5 Pozostałe należności i zobowiązania

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

5.8.6 Leasing

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

a. Należności leasingowe

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

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

b. Zobowiązania leasingowe

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

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

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

5.8.7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

5.8.8 Kapitał własny

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

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

a. Kapitał zakładowy

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

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

b. Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

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

c. Pozostałe kapitały

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

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

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

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

5.8.9 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 będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji oraz kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

5.9 Wynik finansowy

5.9.1 Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik odsetkowy na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami zaklasyfikowanymi jako aktywa dostępne do sprzedaży oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

5.9.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

5.9.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

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

5.9.3 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

5.9.4 Przychody z tytułu dywidend

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

5.9.5 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych do wartości godziwej.

5.9.6 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych.

5.9.7 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

5.9.8 Podatek dochodowy

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

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz

- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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

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

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

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

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

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

5.10 Zmiany zasad rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Rachunek zysków i strat	01.01.2015 - 31.12.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Przychody z tytułu odsetek	803 226	3 654	806 880
Przychody z tytułu prowizji i opłat	511 566	-24 507	487 059
Podatek dochodowy	89 339	3 962	93 301

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

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

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

5.11 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2016 rok

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

- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji - zatwierdzone w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”** – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne”** – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”** – Uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

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

Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy za 2016 rok.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie

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

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

W lipcu 2014 r. RMSR opublikowała kompletną wersję MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, która zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39. Nowy MSSF 9 wchodzi w życie dla okresów rocznych rozpoczynających się od dnia 1 stycznia 2018 roku lub później, przy czym możliwe jest jego wcześniejsze zastosowanie. Powyższy Standard ma zastosowanie retrospektywne przy czym nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych.

Najważniejsze wymogi MSSF 9 dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

- Jednostka będzie zobowiązania zdefiniować modele biznesowe i przeprowadzić testy charakterystyk przepływów pieniężnych, na podstawie których ustalana będzie początkowe ujęcie danego aktywa/zobowiązania finansowego.
- Wszystkie aktywa finansowe wchodzące obecnie w zakres MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” muszą być wyceniane w koszcie zamortyzowanym lub w wartości godziwej. W szczególności inwestycje w instrumenty dłużne, utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych i generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty oraz spełniające dodatkowe kryteria (opcje przedpłat, stopy procentowe ze zmodyfikowaną wartością pieniądza w czasie itd.), generalnie wycenia się w koszcie zamortyzowanym na koniec kolejnych okresów rozliczeniowych. Instrumenty dłużne utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych z możliwością ich zbycia generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty, wycenia się w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wszystkie pozostałe instrumenty dłużne i kapitałowe wycenia się w wartości godziwej na koniec kolejnych okresów

sprawozdawczych i ujmuje bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Ponadto zgodnie z MSSF 9 jednostka może podjąć nieodwołalną decyzję dotyczącą klasyfikacji instrumentu kapitałowego do grupy aktywów których zmiany wartości godziwej będą odnoszone na kapitał jednakże dla tej grupy instrumentów kapitałowych ewentualne zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej nigdy nie będą przenoszone do rachunku zysków i strat jednostki (w wyniku finansowym ujmowane będą tylko dochody z dywidendy).

- Jednostka 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 (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”).

- W zakresie zobowiązań finansowych, dla których została przyjęta opcja wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy, MSSF 9 wymaga, by zmianę wartości godziwej zobowiązania finansowego, wynikającą ze zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania, prezentować w pozostałych całkowitych dochodach, chyba że ujęcie skutków zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania w pozostałych całkowitych dochodach spowodowałoby wystąpienie lub zwiększenie niedopasowania księgowego w wyniku finansowym. Zmian wartości godziwej przypisywanych do ryzyka kredytowego zobowiązania nie przenosi się następnie na wynik finansowy. Zgodnie z MSR 39 cała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego wyznaczonego do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy jest ujmowana w wyniku finansowym.

- W odniesieniu do utraty wartości aktywów finansowych, MSSF 9 wymaga stosowania modelu oczekiwanej straty kredytowej zamiast wymaganego dotychczas przez MSR 39 modelu poniesionej straty kredytowej.

Standard wprowadza klasyfikację ekspozycji kredytowych do trzech grup:

- Koszyk 1 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło od początkowego ujęcia lub które posiadają niski poziom ryzyka na dzień bilansowy. Oczekiwana strata liczona jest w horyzoncie 12-miesięcznym w oparciu o wartość bilansową brutto.
- Koszyk 2 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe znacząco wzrosło od początkowego ujęcia. Oczekiwana strata liczona jest w horyzoncie okresu kredytowania w oparciu o wartość bilansową brutto.
- Koszyk 3 – Instrumenty finansowe dla których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Oczekiwana strata liczona jest w całym okresie kredytowania w oparciu o wartość bilansową netto.

Dodatkowo standard wyróżnia odrębną kategorię składników aktywów finansowych nabytych lub powstałych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe - POCI (Purchased or Originated Credit Impaired Financial Instrument). MSSF 9 wymaga dla nich szacowania strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji. Instrumenty finansowe zakwalifikowane jako POCI pozostają w tej kategorii do momentu wyłączenia z ksiąg.

Dodatkowo w porównaniu do MSR 39, model utraty wartości dotyczy szerszego zakresu instrumentów finansowych.

- Nowe wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zachowują trzy rodzaje rachunkowości zabezpieczeń zdefiniowane w MSR 39. MSSF 9 jest bardziej elastyczny, jeżeli chodzi o typy transakcji podlegających rachunkowości zabezpieczeń; w szczególności rozszerza on zakres instrumentów kwalifikujących się jako instrumenty zabezpieczające. Testy efektywności zastąpiono zasadą „powiązania ekonomicznego”. Nie wymaga się już retrospektywnej oceny efektywności zabezpieczenia. Poszerzono również wymogi dotyczące ujawniania informacji o zarządzaniu ryzykiem w jednostce.

Grupa prowadzi prace mające na celu pełne przygotowanie do wdrożenia w wymaganym terminie zmian wynikających z MSSF 9.

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącego klasyfikacji i wyceny Grupa jest w trakcie przeprowadzenia testów charakterystyk przepływów pieniężnych, tj. wykonywana jest szczegółowa analiza poszczególnych charakterystyk posiadanych instrumentów finansowych, w tym analiza warunków umownych, ocena celu posiadania ww. instrumentów (ocena modelu biznesowego) oraz ustalenie ewentualnego wpływu zmiany wyceny wynikającej z nowej klasyfikacji. Powyższe działania

prowadzą do podjęcia decyzji dotyczącej klasyfikacji danego instrumentu finansowego do grup wymaganych przez MSSF 9. Grupa wstępnie ocenia, iż do końca I półrocza 2017 roku zakończy ten etap analizy. Jednocześnie, po zakończeniu powyższej analizy Grupa planuje przeprowadzenie pełnej analizy ujawnień prezentowanych w obecnym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz opracowanie/ dostosowanie ww. ujawnień (w tym w szczególności opracowanie procesu pozyskania niezbędnych danych) w taki sposób aby po wejściu w życie MSSF 9 zaprezentować w sprawozdaniach finansowych ujawnienia wymagane przez MSSF 9.

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącego utraty wartości Grupa w ramach projektu dokonała przeglądu procedur i metodyk Banku w wyniku, którego powstała kompleksowa analiza luki, wyznaczająca czynności konieczne do spełnienia standardu. Bank jest w trakcie akceptacji analizy. Dodatkowo przeprowadzana jest analiza wpływu zmian na poziom salda odpisów.

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

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

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodu w taki sposób aby odzwierciedlał transfer przyrzeczonych towarów lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, do którego spółka oczekuje mieć prawo w zamian za te towary lub usługi.

Zgodnie z ww. standardem przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta. W zależności od spełnienia określonych warunków przychody są albo rozkładane w czasie w sposób odzwierciedlający wykonanie umowy przez jednostkę albo ujmowane jednorazowo w momencie przeniesienia kontroli nad towarami lub usługami na klienta.

Grupa uważa, że zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 28 lutego 2017 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Grupa uważa, iż zastosowanie ww. standardu nie będzie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowane przez Grupę ujęcie umów leasingu finansowego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy. Ponadto, Grupa ocenia, że wejście w życie ww. standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia dotyczące aktywów i zobowiązań wynikających z umów leasingu operacyjnego, w których Grupa występuje jako leasingobiorca. Grupa jest w trakcie szacowania wpływu powyższych zmian.

- **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów (z wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 16) nie miałyby istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

5.12 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. W przypadku umów o stałym oprocentowaniu, do wykorzystywany jest kontraktowy harmonogram przepływów dostępny w odpowiednim systemie transakcyjnym. Dla umów o zmiennym oprocentowaniu generowany jest harmonogram kontraktowy w oparciu o aktualnie obowiązujące oprocentowanie oraz stopy typu forward (dla waluty umowy oraz indeksu odsetkowego) na kolejne okresy odsetkowe. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp procentowych odpowiednio do waluty umowy uwzględniających aktualne marże z uwzględnieniem

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

przedziału rezydualnej zapadalności umowy. Porównanie sumy zdyskontowanych przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 31.12.2016:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	129 719	129 719	0
Należności od banków i instytucji finansowych	290 022	290 022	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075	1 075	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46 693	46 693	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 886 070	10 680 752	-205 318
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 710 107	3 720 484	10 377
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	92 014	220
Nieruchomości inwestycyjne	66 011	66 011	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży*	3 681 015	3 681 015	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 745	71 745	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	5 180	5 180	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	409 086	415 798	6 712
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	2 126 240	0
Zobowiązania wobec klientów	15 592 328	15 598 070	5 742
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	482 101	488 646	6 545

* w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji tej ujęto akcje BIK S.A. oraz Open Finance TFI S.A., które są ujmowane w cenie nabycia.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2015:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	600 274	600 274	0
Należności od banków i instytucji finansowych	264 374	268 723	4 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	657	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	38 266	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 951 377	8 648 793	-302 584
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 074 658	3 079 682	5 024
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	57 324	-2 016
Nieruchomości inwestycyjne	99 472	99 472	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 894 763	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	528 791	552 447	23 656
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	13 017 392	13 046 552	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	678 183	9 067

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Kwotowania depa, 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 depa, 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 depa, 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 depa, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

			CCS
--	--	--	-----

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index 9,00%
2	Niemieccy Giganci	Model opcyjny	BMW AG 25,92% Deutsche Post AG 16,53% Deutsche Telekom AG 17,91% Henkel AG 16,90%
3	Liderzy Farmacji	Model opcyjny	Bayer AG 21,59% Roche Holding AG 17,43% GlaxoSmithKline PLC 17,31% Novartis AG 17,71% Pfizer Inc. 19,14% Merck & Co. Inc. 22,83%
4	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG 21,08% Hyundai Motor Co 26,65% MCDONALD'S CORP 17,34% Sony Corporation 26,30% THE COCA-COLA CO 13,03%
5	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
6	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500 24,70%
7	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M 1,72%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

			FIXNBP EUR/PLN	8,57%
8	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500	12,68%
9	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD	27,51%
			Intel Corp	20,95%
			CISCO SUSTEMS INC	19,71%
			LG ELECTRONICS	29,61%
			FUJIFILM HOLDINGS	28,59%
			HITACHI LTD	35,18%
10	Liderzy Internetu	Model opcyjny	Yahoo! Inc	28,06%
			Amazon.com Inc	28,49%
			eBay Inc	30,80%
			Google Inc	19,80%
			Netflix Inc	43,10%
			Facebook Inc	27,55%
11	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%
12	Rio	Model opcyjny	Visa Inc	17,18%
			The Coca-Cola Co	13,80%
			Bridgestone Corp	24,08%
			Samsung Electronics Co Ltd	30,23%
			The Procter & Gamble Co	15,14%
13	e-Rentier	Model opcyjny	Facebook, Inc	23,71%
			Amazon.com, Inc.	26,86%
			Netflix, Inc.	45,28%
			eBay, Inc.	29,21%
14	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc	30,98%
			Amazon.com, Inc.	31,73%
			Netflix, Inc.	52,51%
			eBay, Inc.	32,02%
			Yahoo! Inc.	26,84%
15	e-Rentier 18	Model opcyjny	Facebook, Inc	27,28%
			Amazon.com, Inc.	27,01%
			Netflix, Inc.	52,51%
			eBay, Inc.	32,02%
			Apple Inc.	20,43%
16	e-Rentier 30	Model opcyjny	Facebook, Inc	31,94%
			Amazon.com, Inc.	31,95%
			Netflix, Inc.	58,29%
			eBay, Inc.	24,39%
			Apple Inc.	39,64%
17	Liderzy Internetu II	Model opcyjny	Yahoo! Inc	27,11%
			Amazon.com Inc	24,23%
			eBay Inc	30,51%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

			Google Inc	21,53%
			Netflix Inc	55,15%
			Facebook Inc	24,18%
18	KIDS	Model opcyjny	Hasbro Inc	25,21%
			Mattel Inc	29,75%
			Danone SA	20,99%
			Nestle SA	17,58%
			21st Century Fox Inc	25,88%
			The Walt Disney Co	19,98%
19	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	32,11%
			Microsoft Corp	24,79%
			Danone SA	20,16%
			Nestle SA	18,67%
			21st Century Fox Inc	25,01%
			The Walt Disney Co	24,33%
20	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
21	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
22	Liderzy Internetu II'	Model opcyjny	Apple Inc	24,84%
			Amazon.com Inc	30,73%
			eBay Inc	27,60%
			Google Inc	24,10%
			Netflix Inc	45,68%
			Facebook Inc	26,86%
23	US Blue Chips	Model opcyjny	Apple Inc	16,69%
			IBM Corp	19,25%
			McDonald's Corp	15,62%
			Nike Inc	21,11%
			Pfizer Inc	22,23%
			The Procter Gamble Co	15,99%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne.

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	66 011	Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej 10 140zł/m ² = 26 018 zł/m ² Współczynniki korygujące 0,520 – 1,449 dla lokali o powierzchni do 80 m ² 0,699 – 1,505 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ² Współczynnik eksperta 0,9 – 1,10

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 075	0	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	46 693	0	46 693
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży*	3 129 630	482 968	0	3 612 598
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	71 745	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	5 180	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	2 126 240	2 126 240

* w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji tej ujęto akcje BIK S.A. oraz Open Finance TFI, które nie są wyceniane do wartości godziwej. Szczegóły w notcie 28.

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

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

Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej w 2016 i 2015 roku.

6. Zarządzanie kapitałem

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.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 roku, bufor będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (w 2019 roku). Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.
2. Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 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 grudnia 2016 wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Grupa nie została uznana za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Grupę wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Od dnia 1 stycznia 2016 roku Grupę obowiązuje bufor zabezpieczający w wysokości 1,25%.

W ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym wskazano, że Minister właściwy do spraw instytucji finansowych (Minister

Finansów) pełni funkcję organu wyznaczonego i jest upoważniony do określania w drodze rozporządzenia:

- wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego oraz uznawania wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego dla innego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego,
- wysokości wskaźnika bufora ryzyka systemowego oraz uznawania wysokości wskaźnika bufora ryzyka systemowego dla innego państwa członkowskiego.

Minister Finansów, do dnia publikacji raportu rocznego, nie określił w drodze rozporządzenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego oraz bufora ryzyka systemowego.

Natomiast, Komisja Nadzoru Finansowego jest upoważniona do wydawania decyzji administracyjnej po uzyskaniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej w sprawach:

- określania na zasadzie skonsolidowanej globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przyporządkowywania ich do określonej kategorii i wyznaczania im bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym,
- określania na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej lub skonsolidowanej innych niż globalne instytucji o znaczeniu systemowym i nakładania na nie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 14 listopada 2016 roku wydała decyzję administracyjną w sprawie „*Identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym*” oraz określiła wskaźniki bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko). Na przedmiotowej liście nie znalazł się Idea Bank S.A.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z Rozporządzeniem CRR minimalny poziom wynosi 8,00%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego minimalny poziom współczynnika kapitałowego wynosi 6,00%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z minimalnym poziomem w wysokości 4,5%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

6.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- 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,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych,

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Grupy z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie grupa posiadała wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (wg. stanu na 31 grudnia 2016 roku korekta wynosiła 4 972,6 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec 2016 roku 14,4%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wyniósł 12,0%.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

W 2016 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się powyżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. Zgodnie z pismem KNF do banków z dnia 22 października 2015 r., w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego od dnia 1 stycznia 2016 r. rekomendowany przez KNF wymóg dla współczynnika kapitału Tier I wynosi 10,25%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,25%.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 31.12.2016 oraz 31.12.2015 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Fundusze podstawowe	2 362 541	1 975 561
Kapitał podstawowy	155 963	156 173
Kapitał zapasowy	1 796 665	1 574 435
Zweryfikowany wynik	347 896	181 523
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	-8 694	-7 281
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-963 738	-817 033
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-649 506	-634 214
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	-30 823	-13 763
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-281 497	-79 722
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 912	-89 335
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 398 803	1 158 528
Fundusze uzupełniające	318 285	410 834
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	318 285	410 834
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	-41 507	-6 831
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-41 507	-6 831
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	276 778	404 003
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	1 675 581	1 562 531
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	4 881 657	4 422 027
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	247 594	1 090 853
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 415 107	1 575 618
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	521 445	576 636
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	10 653 462	6 796 027
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 466 003	3 984 192
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	213 477	130 596
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	252 045	309 562
Razem aktywa ważone ryzykiem	10 723 265	11 108 966
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	4 934	2 190
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	4 292	5 641
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	101 698	104 017
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	397 656	312 049
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	109	2 510
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	124 139	290 968
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 847 404	11 399 934
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	867 792	788 984
Ryzyka operacyjnego	59 244	44 653
Innych ryzyk	4 973	5 446
Współczynnik wypłacalności	14,38%	14,90%

7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

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

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest organem opiniodawczo-decyzyjnym powołanym w celu wspierania Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami, monitorowania oraz zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym (w tym ryzykiem

walutowym i stopy procentowej), ryzykiem modeli, ryzykiem kredytowym oraz zarządzania ryzykiem adekwatności kapitałowej, oceną istotności ponoszonego ryzyka i odzwierciedleniem go w zasadach tworzenia kapitału wewnętrznego na poziomie jednostkowym oraz Grupy Kapitałowej.

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

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

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

Procesy zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem Grupa identyfikuje ryzyka i ocenia ich istotność kierując się zasadą że ryzyko istotne to ryzyko, którego oddziaływanie może przynieść materialny, negatywny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.

Jako ryzyka istotne Grupa w 2016 roku uznawała następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)
- ryzyko koncentracji zaangażowań
- ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności

7.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Grupy. 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 NPL 90+, kosztem ryzyka i parametrem odzysku. 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 metodykami oceny ryzyka kredytowego;
- wykorzystuje modele dostosowane do segmentu klienta i produktu do wyceny ryzyka;
- limituje 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 czerwca 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 komitetem, 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 Grupa 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 aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych w Banku tworzone są według zasad MSR/MSSF.

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

Jakość portfela

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

Na koniec grudnia 2016 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej Banku wynosił 6,77%. W porównaniu do 2015 wskaźnik spadł o 0,36 punktu procentowego. Na spadek udziału ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni wpływ miała głównie przeprowadzona w 2016 roku sprzedaż za łączną cenę 109 mln zł wybranych ekspozycji o łącznej wartości 702 mln zł.

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ w produkcji wszystkich populacji (od 2010)

	2016	2015
Udział salda 90+*	6,77%	7,13%

* obliczony według wartości kapitału pozostałego do spłaty

Na koniec 2016 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 501,1 mln zł i była wyższa o 23% w porównaniu do 2015 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 406,7 mln zł.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec 2016 roku w Banku wyniósł 39% i spadł nieznacznie w porównaniu do 2015 roku.

	2016	2015
Pokrycie salda 90+ odpisami*	38,90%	42,40%

* obliczone jako iloraz wartości odpisów i kapitału pozostałego do spłaty

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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSR 39,
- 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:

1. gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
2. gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
3. gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
4. 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;
5. 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;
6. 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;
7. 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;
8. 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;
9. gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;
10. gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
11. poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
12. 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;
13. gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10;
14. 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;
15. zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:
 - a) banku posiadającym ekspozycję kredytową lub

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

- b) 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;
16. 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;
17. blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
18. hipoteka powstała na:
 - a) nieruchomości,
 - b) użytkowaniu wieczystym,
 - c) własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
 - d) spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
 - e) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - f) prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
19. przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
 - a) papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - b) papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
 - c) bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
20. zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19, według ich wartości godziwej;
21. przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych w pkt 19, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
22. zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19;
23. zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
24. 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));
25. 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;
26. zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;
27. 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:
 - a) bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
 - b) zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
28. ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
29. bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeterminowana .

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

- hipoteki,
- przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,

- 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,
- zastawu na statku morskim lub powietrznym,
- zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych,
- zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej,
- 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 3 lat.

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla Grupy wyniósł na 31 grudnia 2016 roku 424 mln zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu grupowych nie zostały uwzględnione przepływy z zabezpieczeń.

Całkowita wartość odpisów dla portfela kredytowego Grupy wyniosłaby na 31 grudnia 2016 roku w takim przypadku 1 140 mln zł.

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,

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

- c) na koniec 12 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych przy założeniu kwoty istotności (50 PLN) zmniejszyło się do mniej niż 30 dni i utrzymało się,
- d) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji tj. jeżeli dłużnik uiszczył – 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 2016 i 2015 roku.

Umowy renegotjowane - 31.12.2016	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inw estycyjne	138	25 285	583	24 702
- kredyty operacyjne	349	14 213	714	13 499
- kredyty samochodowe	6	286	44	242
Razem	493	39 784	1341	38 443

Umowy renegotjowane - 31.12.2015	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inw estycyjne	119	34 047	717	33 330
- kredyty operacyjne	364	18 022	2549	15 473
- kredyty samochodowe	8	542	167	375
Razem	491	52 611	3 433	49 178

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	78 015	562 400
Należności od banków i instytucji finansowych	290 022	264 374
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 710 107	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	59 340
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46 693	38 266
Należności od klientów	10 886 070	8 951 377
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 681 015	2 894 763
Inne aktywa	635 777	385 281
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	19 420 568	16 251 969
Zobowiązania gwarancyjne	1 838	1 230
Zobowiązania warunkowe	996 283	449 157
Razem zobowiązania pozabilansowe	998 121	450 387
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	20 418 689	16 702 356

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

Spółki Grupy zawierają transakcje z firmami o dobrej zdolności kredytowej. Wszyscy klienci, pragnący zawrzeć umowę leasingu, poddawani są procedurom wstępnej weryfikacji. W procesie oceny

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

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 okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na ich stopień przeterminowania. Wysoka jakość oznacza aktywa finansowe zaległe w przedziale do 30 dni, standardowa jakość aktywa finansowe w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywa finansowe w przedziale od 61 do 90 dni.

Stan na 31.12.2016	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odsetki tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN				
Należności od banków i instytucji finansowych	290 751	0	0	0	0	-729	290 022	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	
Należności od klientów:	8 654 785	1 006 274	253 279	111 849	1 391 971	112 521	10 886 070	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 641 984	1 006 274	253 279	111 849	1 391 971	112 521	10 873 269	
- kredyty inwestycyjne	3 235 252	240 085	58 021	35 485	476 517	63 021	3 941 939	
- kredyty operacyjne	3 254 524	255 431	72 715	48 693	671 316	41 254	3 946 721	
- kredyty samochodowe	259 517	20 849	5 691	2 283	27 471	1 510	289 836	
- należności faktoringowe	313 803	0	0	0	21 094	0	315 743	
- pożyczki leasingowe	756 791	387 058	94 771	17 177	40 260	0	1 274 422	
- skupione wierzycielności	822 097	102 851	22 081	8 211	155 313	6 736	1 104 608	
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	12 801	0	0	0	0	0	12 801	
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 144 537	1 172 574	272 851	40 225	250 528	0	3 710 107	
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	0	0	0	0	0	91 794	
Instrumenty finansowe	3 612 598	0	0	0	0	0	3 612 598	
Dostępne do sprzedaży	3 612 598	0	0	0	0	0	3 612 598	
- emitowane przez banki centralne	482 968	0	0	0	0	0	482 968	
- emitowane przez Skarb Państwa	3 129 630	0	0	0	0	0	3 129 630	
Razem	14 794 465	2 178 848	526 130	152 074	1 642 499	112 521	18 590 591	

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2015	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odsetki tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN				
Należności od banków i instytucji finansowych	264 880	0	0	0	0	0	-506	264 374
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0
Należności od klientów:	6 991 696	801 116	222 953	83 478	1 186 830	87 261	-421 957	8 951 377
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 818 263	801 116	222 953	83 478	1 186 830	87 261	-421 957	8 777 944
- kredyty inwestycyjne	2 766 886	189 967	62 948	31 652	418 399	49 435	-58 940	3 460 347
- kredyty operacyjne	2 680 785	252 306	61 452	29 386	472 357	31 925	-313 604	3 214 607
- kredyty samochodowe	233 954	20 080	5 488	1 423	29 645	1 551	-24 822	267 319
- należności faktoringowe	193 743	0	0	0	10 724	0	-8 210	196 257
- pożyczki leasingowe	707 447	305 447	86 558	20 832	28 914	0	-16 033	1 133 165
- skupione wierzycielności	235 448	33 316	6 507	185	226 791	4 350	-348	506 249
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	173 433	0	0	0	0	0	0	173 433
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 915 659	834 248	240 631	47 456	241 237	0	-204 573	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	58 996	0	0	0	0	344	0	59 340
Instrumenty finansowe	2 894 763	0	0	0	0	0	0	2 894 763
Dostępne do sprzedaży	2 894 763	0	0	0	0	0	0	2 894 763
- emitowane przez banki centralne	1 534 553	0	0	0	0	0	0	1 534 553
- emitowane przez Skarb Państwa	1 360 210	0	0	0	0	0	0	1 360 210
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	474 090	0	0	0	0	0	0	474 090
Razem	12 600 084	1 635 364	463 584	130 934	1 428 067	87 605	-627 036	15 718 602

W przypadku należności od klientów, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości Bank identyfikuje należności w przypadku których, mimo zidentyfikowanej przesłanki utraty wartości samej utraty wartości Bank nie stwierdza po uwzględnieniu wpływu finansowego efektu zabezpieczeń na odpis, a także należności dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości oraz utworzono odpis.

7.2. Ryzyko rynkowe

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

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

7.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

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

- 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.

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 wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji.

Na koniec grudnia 2016 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% zaprezentowana została w tabeli poniżej.

Pozycja walutowa na 31.12.2016 (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	70	1,5	1,1	4,7
EUR	1277	15,1	11,4	47,8	36
CHF	15	0,2	0,2	0,7	0,5
GBP	-58	1,4	1,1	4,6	3,4
RUB	0	0	0	0	0
CZK	-7	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	58	0,7	0,5	2,1	1,6
NOK	120	2	1,5	6,4	4,8
SEK	87	1,2	0,9	3,9	3
RON	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0
VAR		18,2	13,7	57,5	43,3

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Pozycja walutowa na 31.12.2015 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	
	99,90%	99,00%	99,90%	99,00%	
USD	-84	1,4	1,1	4,5	3,4
EUR	3 225	34,5	26,0	109,1	82,1
CHF	1 061	12,6	9,5	39,7	29,9
GBP	48	0,7	0,5	2,2	1,7
RON	25 991	309,7	233,1	979,3	737,2
NOK	134	2,4	1,8	7,5	5,7
VAR		347,1	261,3	1 097,6	826,3

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2016	Waluta (w tys. PLN)								Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	Inne	
AKTYWA									
Kasa należności od Banku Centralnego	78 262	51 457	0	0	0	0	0	0	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych	161 071	107 852	529	0	17 860	830	0	1 880	290 022
Należności od klientów	9 582 080	1 302 970	0	0	507	513	0	0	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 453 947	1 255 454	706	0	0	0	0	0	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	0	0	0	0	0	0	0	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 681 015	0	0	0	0	0	0	0	3 681 015
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	367 568	0	0	0	0	0	0	0	367 568
Pozostałe	2 357 271	3 160	0	0	0	0	0	0	2 360 431
SUMA AKTYWÓW	18 773 008	2 720 893	1 235	0	18 367	1 343	0	1 880	21 516 726
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	96 295	311 892	0	0	3	896	0	0	409 086
Zobowiązania w obec klientów	15 544 380	39 342	513	0	5 480	1 001	0	1 612	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	482 101	0	0	0	0	0	0	0	482 101
Rezerwy	8 465	0	0	0	0	0	0	0	8 465
Pozostałe	2 561 008	6 361	0	0	0	0	0	0	2 567 369
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	18 692 249	357 595	513	0	5 483	1 897	0	1 612	19 059 349
KAPITAŁY	2 457 377	0	0	0	0	0	0	0	2 457 377
SUMA PASYWÓW	21 149 626	357 595	513	0	5 483	1 897	0	1 612	21 516 726
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 376 618	2 363 298	722	0	12 884	-554	0	268	0
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	2 859 183	177 132	0	0	2 090	0	0	0	3 038 405
Pasywa	252 092	2 333 525	0	0	14 210	617	0	0	2 600 444
LUKA	230 473	206 905	722	0	764	-1 171	0	268	437 961

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2015	Waluta (w tys. PLN)								Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	Inne	
AKTYWA									
Kasa należności od Banku Centralnego	572 924	27 350	0	0	0	0	0	0	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	147 889	89 668	47	0	25 139	1 267	0	364	264 374
Należności od klientów	8 376 598	573 039	0	0	0	1 740	0	0	8 951 377
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 067 004	1 006 642	1 012	0	0	0	0	0	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	0	0	0	0	0	0	0	59 340
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	0	0	0	0	0	0	0	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	86 477	0	0	0	0	0	0	0	86 477
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	848 869	1 424	8	0	1	0	34 547	0	884 849
Pozostałe	2 006 674	16 970	0	0	759	100	0	0	2 024 503
SUMA AKTYWÓW	17 060 538	1 715 093	1 067	0	25 899	3 107	34 547	364	18 840 615
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	507 193	19 463	0	0	1 113	1 022	0	0	528 791
Zobowiązania w obec klientów	12 990 569	24 358	6	0	1 791	438	0	230	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	0	0	0	0	0	0	0	669 116
Rezerwy	9 355	0	0	0	0	0	0	0	9 355
Pozostałe	2 119 836	3 223	0	0	0	0	0	0	2 123 059
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	442 664	0	0	0	0	0	12 224	0	454 888
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	16 738 733	47 044	6	0	2 904	1 460	12 224	230	16 802 601
KAPITAŁY	2 041 667	15	0	0	0	0	-3 668	0	2 038 014
SUMA PASYWÓW	18 780 400	47 059	6	0	2 904	1 460	8 556	230	18 840 615
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-1 719 862	1 668 034	1 061	0	22 995	1 647	25 991	134	0
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	4 461 966	18 972	0	0	234	929	0	0	4 482 101
Pasywa	1 055	1 678 975	0	0	22 674	2 086	0	0	1 704 790
LUKA	2 741 049	8 031	1 061	0	555	490	25 991	134	2 777 311

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

7.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Grupy. W 2016 roku Grupa prowadziła działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Grupa definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

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

Rodzaje ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką terminów przeszacowań. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. Wrażliwość dochodu odsetkowego jest miarą określającą zmianę dochodu odsetkowego (w określonym horyzoncie czasowym) wynikającą ze skokowej zmiany stóp procentowych. Miara ta uwzględnia zróżnicowanie terminów przeszacowań poszczególnych pozycji odsetkowych w każdym z wybranych horyzontów czasowych.

Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) bazowych stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania a opartych na różnych stopach bazowych.

Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

Ryzyko krzywej dochodowości

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

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

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

Stan na 31.12.2016 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	12 535 574	4 017 066	417 786	1 052 988	106 535	3 386 777	21 516 726
Kasa należności od Banku Centralnego	78 032	0	0	0	0	51 687	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych	236 277	18 796	8 845	16 267	0	9 837	290 022
Należności od klientów	4 551 745	3 996 871	404 168	1 033 786	106 379	793 121	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 704 710	749	2 730	1 762	156	0	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	23 774	0	0	0	0	68 020	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 492 778	0	0	0	0	188 237	3 681 015
Pozostałe	448 258	650	2 043	1 173	0	2 275 875	2 736 405
Zobowiązania:	6 125 587	6 021 246	2 978 345	1 141 671	79 715	2 712 785	19 059 349
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	75 365	22 956	235 157	6 081	0	69 527	409 086
Zobowiązania w obec klientów	5 889 335	5 718 614	2 652 931	1 135 241	69 715	126 492	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 601	279 597	89 901	2	10 000	0	482 101
Pozostałe	58 286	79	356	347	0	2 516 766	2 584 240
Kapitały	0	0	0	0	0	2 457 377	2 457 377
Pasywa	6 125 587	6 021 246	2 978 345	1 141 671	79 715	5 170 162	21 516 726
Luka	6 409 987	-2 004 180	-2 560 559	-88 683	26 820	-1 783 385	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	233 629	1 823 340	290 181	0	0	0	2 347 150
Zobowiązania	340 341	1 834 611	12 737	39 816	250 000	0	2 477 505
Luka	-106 712	-11 271	277 444	-39 816	-250 000	0	-130 355
Luka razem	6 303 275	-2 015 451	-2 283 115	-128 499	-223 180	-1 783 385	-130 355

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2015 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	10 864 966	3 449 280	179 520	528 800	205 312	3 612 737	18 840 615
Kasa należności od Banku Centralnego	560 852	0	0	0	0	39 422	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	188 335	46 706	253	16 555	0	12 525	264 374
Należności od klientów	4 012 121	3 341 860	96 892	235 116	86 070	1 179 318	8 951 377
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 066 935	675	2 511	4 537	0	0	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	27 890	23 106	8 000	0	0	344	59 340
Papiery wartościowe	2 894 763	0	0	0	0	0	2 894 763
Pozostałe	61 258	25 249	10 470	28 307	16 086	1 969 610	2 110 980
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	52 812	11 684	61 394	244 285	103 156	411 518	884 849
Zobowiązania:	4 573 597	4 963 459	4 230 254	763 144	76 311	2 195 836	16 802 601
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	135 773	47 121	297 076	48 821	0	0	528 791
Zobowiązania w obec klientów	4 088 217	4 456 373	3 734 205	648 622	65 924	24 051	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	204 448	344 256	100 776	9 249	10 387	0	669 116
Pozostałe	86 383	79	1 696	2 463	0	2 041 793	2 132 414
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	58 776	115 630	96 501	53 989	0	129 992	454 888
Kapitały	89 400	0	0	0	0	1 948 614	2 038 014
Pasywa	4 662 997	4 963 459	4 230 254	763 144	76 311	4 144 450	18 840 615
	0	0	0	0	0	0	0
Luka	6 201 969	-1 514 179	-4 050 734	-234 344	129 001	-531 713	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	10 387	1 157	11 307	0	0	0	22 851
Zobowiązania	11 313	1 157	11 313	0	0	0	23 783
Luka	-926	0	-6	0	0	0	-932
Luka razem	6 201 043	-1 514 179	-4 050 740	-234 344	129 001	-531 713	-932

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Zmiana wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej zmianie stóp procentowych o +/-100p.b. i założonej stałości bilansu. Analiza uwzględnia ponadto założenie, że w przypadku spadku stóp oprocentowanie depozytów terminowych i rachunków bieżących nie spadnie poniżej 0%. Zmiana wyniku odsetkowego pokazywana jest dla głównych walut w bilansie Banku (PLN i EUR).

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. PLN]	31.12.2016		31.12.2015	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-5 366	-1 631	-15 731	-1 526
Wzrost stóp o 1 pkt %	-2 978*	1 258	10 842*	1 296

*Obliczenia dokonane przy założeniu, że w przypadku zmiany stóp procentowych o +100pb oprocentowanie rachunków bieżących ulegnie zmianie o +50pb.

Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania.

Grupa sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

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.

Analiza wrażliwości

Analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych, opisaną również na stronie 67., dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowe) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (*ang. repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z

instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy
- zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 1 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 2 pkt.),
 - wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko stopy procentowej.

7.2.3 Ryzyko płynności

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności, Grupa koncentruje się głównie na:

1. utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgonie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż 15% sumy bilansowej,
2. utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
3. pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
4. podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

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

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

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

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów 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 za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i zobowiązań.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Grupy na dzień 31.12.2016 oraz 31.12.2015 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 31.12.2016

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	129 719	0	0	129 719	0	0	0	0	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych	245 390	0	8 848	254 238	35 656	0	35 656	128	290 022
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0	1 075	0	1 075	0	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	46 693	0	46 693	0	46 693
Należności od klientów	1 479 984	230 058	1 139 846	2 849 888	3 161 095	4 875 087	8 036 182	0	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	581 557	194 609	825 977	1 602 143	2 065 502	42 462	2 107 964	0	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	0	15 020	10 000	25 020	66 774	0	66 774	0	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	482 968	0	0	482 968	1 494 926	1 634 704	3 129 630	68 417	3 681 015
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	367 568	367 568
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	665 168	665 168
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	155 392	155 392
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	66 011	66 011
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	845	845
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	519 112	519 112
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	519 112	519 112
Inne aktywa	6 152	39 285	800 230	845 667	29 829	0	29 829	30 639	906 135
Razem aktywa:	2 925 770	478 972	2 784 901	6 189 643	6 901 550	6 552 253	13 453 803	1 873 280	21 516 726
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	187 403	21 716	173 851	382 970	26 116	0	26 116	0	409 086
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0	71 745	0	71 745	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	5 180	0	5 180	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 075	32 841	294 736	341 652	1 761 439	23 149	1 784 588	0	2 126 240
Zobowiązania wobec klientów	6 079 222	5 667 679	2 653 439	14 400 340	1 128 376	61 164	1 189 540	2 448	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2	5 368	2 655	8 025	464 076	10 000	474 076	0	482 101
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	12 098	0	0	12 098	0	0	0	1 819	13 917
Pozostałe zobowiązania	132 621	63 853	81 313	277 787	70 282	138	70 420	1 701	349 908
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	379	379
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	8 465	8 465
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem zobowiązania:	6 425 421	5 791 457	3 205 994	15 422 872	3 527 214	94 451	3 621 665	14 812	19 059 349
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	2 457 377	2 457 377
Razem pasywa	6 425 421	5 791 457	3 205 994	15 422 872	3 527 214	94 451	3 621 665	2 472 189	21 516 726
Luka płynności	-3 499 651	-5 312 485	-421 093	-9 233 229	3 374 336	6 457 802	9 832 138	-598 909	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2015

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	600 274	0	0	600 274	0	0	0	0	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	218 236	0	0	218 236	11 313	33 192	44 505	1 633	264 374
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	1	1	656	0	656	0	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	38 266	0	38 266	0	38 266
Należności od klientów	1 209 779	65 862	748 264	2 023 905	2 832 891	4 094 581	6 927 472	0	8 951 377
Należności z tytułu leasingu finansowego	392 006	174 584	732 302	1 298 892	1 749 658	26 108	1 775 766	0	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	50 303	0	8 000	58 303	8	0	8	1 029	59 340
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 534 553	0	10 814	1 545 367	144 090	1 205 306	1 349 396	0	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	86 477	86 477
Wartości niematerialne	611	0	0	611	0	0	0	647 852	648 463
Rzeczowe aktywa trwałe	171	0	0	171	0	0	0	129 258	129 429
Nieruchomości inwestycyjne	95 586	0	0	95 586	0	0	0	3 886	99 472
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	738 486	36 101	6 018	780 605	0	0	0	104 244	884 849
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11 872	0	0	11 872	0	0	0	486 963	498 835
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	11 872	0	0	11 872	0	0	0	20 204	32 076
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	466 759	466 759
Inne aktywa	251 235	124 124	121 992	497 351	68 879	11 621	80 500	31 530	609 381
Razem aktywa:	5 103 112	400 671	1 627 391	7 131 174	4 845 761	5 370 808	10 216 569	1 492 872	18 840 615
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	203 626	32 372	244 009	480 007	48 784	0	48 784	0	528 791
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	976	976	17 225	0	17 225	0	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	2 893	0	2 893	0	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	1 793 358	0	1 793 358	0	1 793 358
Zobowiązania wobec klientów	4 145 088	4 443 438	3 758 644	12 347 170	612 423	55 642	668 065	2 157	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	5 149	105 051	110 200	534 573	24 343	558 916	0	669 116
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	12 325	0	0	12 325	0	0	0	0	12 325
Pozostałe zobowiązania	180 292	35 748	49 462	265 502	8 478	138	8 616	22 164	296 282
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	9 355	9 355
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	20 356	93 458	189 837	303 651	140 213	0	140 213	11 024	454 888
Razem zobowiązania:	4 561 687	4 610 165	4 347 979	13 519 831	3 157 947	80 123	3 238 070	44 700	16 802 601
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	2 038 014	2 038 014
Razem pasywa	4 561 687	4 610 165	4 347 979	13 519 831	3 157 947	80 123	3 238 070	2 082 714	18 840 615
Luka płynności	541 425	-4 209 494	-2 720 588	-6 388 657	1 687 814	5 290 685	6 978 499	-589 842	0

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

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

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

Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych nie występuje w spółkach Grupy, stąd zarządzane jest wyłącznie na poziomie jednostkowym Banku.

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

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

7.2.5 Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Koncentracja zaangażowania Idea Bank S.A. w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2016 %	31.12.2015 %
Handel hurtowy i detaliczny	22,79%	24,12%
Transport gospodarka magazynowa i łączność	17,33%	17,45%
Budownictwo	8,65%	8,49%
Działalność produkcyjna, w tym:	7,85%	7,86%
Produkcja artykułów spożywczych	1,15%	1,28%
Produkcja tkanin i art. w łókienniczych	0,58%	0,58%
Produkcja skóry i w yrobów ze skóry	0,07%	0,07%
Produkcja drewna i w yrobów z drewna	1,48%	1,37%
produkcja masy celulozowej papieru oraz w yrobów z papieru	0,16%	0,18%
Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,01%	0,01%
Produkcja chemikaliów i w yrobów chemicznych	0,14%	0,14%
Produkcja w yrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,41%	0,45%
Produkcja pozostałych w yrobów niemetalowych	0,92%	0,93%
Produkcja metali i przetworzonych w yrobów z metali	1,32%	1,25%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,70%	0,63%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,77%	0,87%
Produkcja sprzętu transportowego	0,14%	0,10%
Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,00%	0,00%
Rolnictwo i łowiectwo	2,40%	2,79%
Pośrednictwo finansowe	3,20%	2,60%
Obsługa nieruchomości	1,73%	1,89%
Osoby fizyczne	1,31%	1,68%
Górnictwo i kopalnictwo	0,22%	0,27%
Administracja publiczna	0,12%	0,18%
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,17%	0,13%
Pozostałe sekcje*	34,23%	32,54%
Ogółem	100,00%	100,00%

Z uwagi na lokalny charakter działalności ryzyko kredytowe Banku skoncentrowane jest niemal wyłącznie na terenie Polski.

Struktura portfela kredytowego Idea Bank S.A. w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze:

Struktura portfela kredytowego	31.12.2016 %	31.12.2015 %
Kredyty dla osób fizycznych, w tym:	1,31%	1,68%
- kredyty samochodowe	0,17%	0,21%
- pozostałe	1,14%	1,47%
Kredyty korporacyjne, w tym:	98,69%	98,32%
- kredyty inwestycyjne	26,27%	26,62%
- kredyty operacyjne	29,37%	30,57%
- pozostałe	43,05%	41,13%
Razem	100,00%	100,00%

7.3. Ryzyko operacyjne

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki Banku i jednostek zależnych. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, podległy Członkowi Zarządu, jako jednostka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym, która:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru;
- uwzględnia przyjętą w Banku definicję ryzyka operacyjnego, docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- z uwagi na to, że wiele elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku znajduje się na etapie rozwoju i wdrażania, zawiera charakterystykę zasad już stosowanych w Banku, znajdujących się w fazie rozwoju oraz planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczy - doradczy dla Zarządu Banku.

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

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty zdarzeń / strat operacyjnych;
- raporty z postępowów zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego;
- raport z samooceny ryzyka operacyjnego;
- raport dot. incydentu o potencjalnej stracie przekraczającej 100 tys. zł;
- analiza wykorzystania limitu apetytu na ryzyko operacyjne w roku minionym;
- raport dotyczący czynności bankowych powierzanych dostawcom zewnętrznym (outsourcing).

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.

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

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;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.: kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

7.4. 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.

7.5. Pozostałe ryzyka

7.5.1. 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. W wyniku tych

zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

7.5.2. Ryzyko modeli

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

W Banku identyfikowane są następujące klasy modeli:

- modele scoringowe,
- modele kapitału wewnętrznego,
- modele ryzyka rynkowego i płynności,
- modele wyceny,
- modele utraty wartości,
- modele stress-testów.

Ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 roku Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach Bank w 2016 roku prowadził prace związane z dostosowaniem się Banku do wymagań Rekomendacji. W związku z tym wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają:

- zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli i jego rzetelną ocenę,
- funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli,
- efektywny proces raportowania.

Bank dokonał ponadto przeglądu istniejących w Banku modeli i zaktualizował rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu wprowadzono m.in. poniższe zmiany w rejestrze modeli:

1. dokonano podziału modelu scoringowego na trzy modele produktowe: dla kredytów operacyjnych, inwestycyjnych i samochodowych,
2. zastąpiono sześć modeli szacowania kapitału ekonomicznego (na ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko kredytowe, ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA), ryzyko operacyjne) jednym modelem kapitału wewnętrznego i wyodrębniono Metodologię szacowania kapitału regulacyjnego na pokrycie ryzyka operacyjnego (model kapitału regulacyjnego),
3. zastąpiono model „Metodologia tworzenia odpisów MSR (PD, LGD)” modelem PD oraz modelem LGD,
4. dodano do rejestru modeli dwóch modeli : Metodyki testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego oraz Metodyki testów warunków skrajnych w obszarze adekwatności kapitałowej,

Ocena poziomu ryzyka modeli która ma na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka modeli. dokonywana jest przez Bank na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku). Na podstawie przeprowadzonych ocen indywidualnych Bank ustalił poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony jako udział modeli z wysokim poziomem ryzyka modeli.

7.5.3. Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

Sytuacja gospodarcza i polityczna w kraju powoduje, iż działalności polskich przedsiębiorstw towarzyszy ryzyko zmian przepisów, w szczególności w obszarze podatkowym. Ryzyko podatkowe można uznać za wysokie i stale rosnące i może ono skutkować wzrostem obciążeń podatkowych, w tym dotyczących transakcji, w których przedtem ono nie występowało. Wynika to między innymi ze zmiany podejścia odpowiednich organów do interpretacji prawnej przepisów podatkowych.

Grupa dokonuje na bieżąco aktualizacji wewnętrznych procedur w celu przestrzegania odpowiednich przepisów prawa oraz dokonywać identyfikacji i minimalizacji ryzyka podatkowego. W szczególności Grupa uzyskuje interpretacje przepisów podatkowych, wydawanych przez Ministra Finansów, tam gdzie istnieje ryzyko różnej interpretacji organów administracyjnych. Według najlepszej wiedzy Zarządu, Grupa zastosowała się do wszystkich obowiązujących w trakcie roku przepisów

podatkowych i dokonała właściwego ujęcia zdarzeń gospodarczych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Jednakże, na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa była w procesie pozyskiwania stanowiska odpowiednich organów w zakresie wybranych obszarów działalności podmiotów Grupy Kapitałowej, w szczególności w zakresie transakcji sprzedaży GetBack, której rozliczenie zostało zaprezentowane w nocie 50. Tym samym Grupa nie może wykluczyć sytuacji powstania dodatkowych obciążeń podatkowych, co mogłoby mieć istotny wpływ na jej sytuację finansową i majątkową.

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

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

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

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

Ze względu na fakt, iż działalność GetBack S.A. oraz Debito NSFIZ została zaprezentowana jako działalność zaniechana według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku i za okres zakończony tą datą prezentowane dane według segmentów działalności Grupy za 2016 rok oraz za okres porównawczy nie obejmują danych finansowych GetBack S.A. oraz Debito NSFIZ.

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016 w podziale na segmenty:

01.01.2016 - 31.12.2016	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	863 693	420	220 842	35 270	-109 685	1 010 540
zewewnętrzne	737 555	18 748	216 851	37 387	0	1 010 540
wewnętrzne	126 138	-18 328	3 991	-2 117	-109 685	0
Koszty z tytułu odsetek	-386 732	-132	-169 511	-13 632	183 484	-386 523
zewewnętrzne	-367 073	-132	-4 182	-15 136	0	-386 523
wewnętrzne	-19 659	0	-165 329	1 504	183 484	0
Wynik z tytułu odsetek	476 961	288	51 331	21 638	73 799	624 017
zewewnętrzny	370 482	18 616	212 669	22 251	0	624 017
wewnętrzny	106 479	-18 328	-161 338	-613	73 799	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	264 149	178 199	54 023	84 240	-133 889	446 722
zewewnętrzne	264 149	69 959	38 027	74 587	0	446 722
wewnętrzne	0	108 240	15 996	9 653	-133 889	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-83 911	-53 544	-257	-9 229	42 111	-104 830
zewewnętrzne	-40 848	-54 508	-257	-9 217	0	-104 830
wewnętrzne	-43 063	964	0	-12	42 111	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	180 238	124 655	53 766	75 011	-91 778	341 892
zewewnętrzny	223 301	15 451	37 770	65 370	0	341 892
wewnętrzny	-43 063	109 204	15 996	9 641	-91 778	0
Przychody z tytułu dywidend	88 755	0	0	0	-88 755	0
zewewnętrzne	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	88 755	0	0	0	-88 755	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-27 290	0	0	-13 423	13 423	-27 290
zewewnętrzny	-27 290	0	0	0	0	-27 290
wewnętrzny	0	0	0	-13 423	13 423	0
Wynik na instrumentach finansowych	6 394	0	0	15 000	223 335	244 729
zewewnętrzny	0	0	0	244 729	0	244 729
wewnętrzny	6 394	0	0	-229 729	223 335	0
Wynik z pozycji wymiany	6 168	0	-154	0	0	6 014
zewewnętrzny	6 168	0	-154	0	0	6 014
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	2 783	8	11 919	1 531	-823	15 418
zewewnętrzne	1 411	8	11 166	2 833	0	15 418
wewnętrzne	1 372	0	753	-1 302	-823	0
Pozostałe koszty operacyjne	-8 826	-8 534	-9 682	-11 079	-4 782	-42 903
zewewnętrzne	-8 826	11 295	-9 682	-35 690	0	-42 903
wewnętrzne	0	-19 829	0	24 611	-4 782	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	67 984	-8 526	2 083	-7 971	142 398	195 968
zewewnętrzne	-28 537	11 303	1 330	211 872	0	195 968
wewnętrzne	96 521	-19 829	753	-219 843	142 398	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	-154 427	0	-4 605	-11 048	505	-169 575
zewewnętrzny	-152 253	0	-4 605	-12 717	0	-169 575
wewnętrzny	-2 174	0	0	1 669	505	0
Ogólne koszty administracyjne	-350 957	-98 164	-58 775	-37 112	4 112	-540 896
zewewnętrzne	-349 644	-96 255	-58 775	-36 222	0	-540 896
wewnętrzne	-1 313	-1 909	0	-890	4 112	0
Wynik z działalności operacyjnej	219 799	18 253	43 800	40 518	129 036	451 406
zewewnętrzny	63 349	-50 885	188 389	250 554	0	451 406
wewnętrzny	156 450	69 138	-144 589	-210 036	129 036	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	2 738	0	-16 373	-13 635
zewewnętrzny	0	0	2 738	-16 373	0	-13 635
wewnętrzny	0	0	0	16 373	-16 373	0
Zysk (strata) brutto	219 799	18 253	46 538	40 518	112 663	437 771
zewewnętrzny	63 349	-50 885	191 127	234 181	0	437 771
wewnętrzny	156 450	69 138	-144 589	-193 663	112 663	0
Podatek dochodowy	-42 555	-1 198	-7 294	-7 647	27 311	-31 383
zewewnętrzny	-43 498	4 249	-6 170	14 036	0	-31 383
wewnętrzny	943	-5 447	-1 124	-21 683	27 311	0
Zysk (strata) netto	177 244	17 055	39 244	32 871	139 974	406 388
zewewnętrzny	19 851	-46 636	184 957	248 217	0	406 388
wewnętrzny	157 393	63 691	-145 713	-215 346	139 974	0
- Akcjonariuszy jednostki dominującej	177 244	0	0	0	0	177 244
- Udziały mniejszości	0	0	1 413	0	0	1 413

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015 w podziale na segmenty:

01.01.2015 - 31.12.2015	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	683 726	1 112	217 504	0	17 004	-112 515	806 831
zewnątrzne	684 391	49 906	65 073	-10 191	17 701	0	806 880
wewnętrzne	-665	-48 794	152 431	10 191	-697	-112 515	-49
Koszty z tytułu odsetek	-383 587	-27 798	-158 150	0	-15 024	165 238	-419 321
zewnątrzne	-383 587	-27 798	-5 719	11 493	-13 710	0	-419 321
wewnętrzne	0	0	-152 431	-11 493	-1 314	165 238	0
Wynik z tytułu odsetek	300 139	-26 686	59 354	0	1 980	52 723	387 510
zewnątrzny	300 804	22 108	59 354	1 302	3 991	0	387 559
wewnętrzny	-665	-48 794	0	-1 302	-2 011	52 723	-49
Przychody z tytułu prowizji i opłat	288 479	292 586	39 428	3 243	68 628	-205 305	487 059
zewnątrzne	288 479	129 261	33 167	-11 596	47 748	0	487 059
wewnętrzne	0	163 325	6 261	14 839	20 880	-205 305	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-77 618	-89 391	-329	-1 216	-8 159	53 108	-123 605
zewnątrzne	-77 618	-89 391	-329	-1 216	44 949	0	-123 605
wewnętrzne	0	0	0	0	-53 108	53 108	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	210 861	203 195	39 099	2 027	60 469	-152 197	363 454
zewnątrzny	210 861	39 870	32 838	-12 812	92 697	0	363 454
wewnętrzny	0	163 325	6 261	14 839	-32 228	-152 197	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0	0
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	23 846	0	0	0	0	0	23 846
zewnątrzny	23 846	0	0	0	0	0	23 846
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0	0
zewnątrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	3 233	0	2 698	0	-459	0	5 472
zewnątrzny	3 233	0	2 698	0	-459	0	5 472
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	4 129	3 877	23 001	0	9 959	-1 749	39 217
zewnątrzne	4 129	3 877	23 001	0	8 210	0	39 217
wewnętrzne	0	0	0	0	1 749	-1 749	0
Pozostałe koszty operacyjne	-1 691	-22 288	-8 553	-3 972	-13 352	7 270	-42 586
zewnątrzne	-1 691	-22 288	-8 553	-3 972	-6 082	0	-42 586
wewnętrzne	0	0	0	0	-7 270	7 270	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	29 517	-18 411	17 146	-3 972	-3 852	5 521	25 949
zewnątrzne	29 517	-18 411	17 146	-3 972	1 669	0	25 949
wewnętrzne	0	0	0	0	-5 521	5 521	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	-142 475	0	-16 888	0	-5 172	-1 583	-166 118
zewnątrzny	-142 475	0	-16 888	0	-6 755	0	-166 118
wewnętrzny	0	0	0	0	1 583	-1 583	0
Ogólne koszty administracyjne	-306 483	-133 847	-62 359	-3 233	-26 467	16 603	-515 786
zewnątrzne	-306 483	-125 997	-62 359	1 267	-22 214	0	-515 786
wewnętrzne	0	-7 850	0	-4 500	-4 253	16 603	0
Wynik z działalności operacyjnej	91 559	24 251	36 352	-5 178	26 958	-78 933	95 009
zewnątrzny	92 224	-82 430	30 091	-14 215	69 388	0	95 058
wewnętrzny	-665	106 681	6 261	9 037	-42 430	-78 933	-49
Udział w zyskach (stratach) jednostek sto	0	0	0	0	0	-21	-21
zewnątrzny	-21	0	0	0	0	0	-21
wewnętrzny	21	0	0	0	0	-21	0
Zysk (strata) brutto	91 559	24 251	36 352	-5 178	26 958	-78 954	94 988
zewnątrzny	92 203	-82 430	30 091	-14 215	69 388	0	95 037
wewnętrzny	-644	106 681	6 261	9 037	-42 430	-78 954	-49
Podatek dochodowy	-21 298	-5 699	113 746	0	-8 423	14 975	93 301
zewnątrzny	-21 419	14 570	114 936	1 726	-16 512	0	93 301
wewnętrzny	121	-20 269	-1 190	-1 726	8 089	14 975	0
Zysk (strata) netto	70 261	18 552	150 098	-5 178	18 535	-63 979	188 289
zewnątrzny	70 784	-67 860	145 027	-12 489	52 876	0	188 338
wewnętrzny	-523	86 412	5 071	7 311	-34 341	-63 979	-49
- Akcjonariuszy jednostki dominującej	87 152	0	0	0	0	0	87 152
- Udziały mniejszości	0	0	-101	0	0	0	-101

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.12.2016 oraz 31.12.2015:

Aktywa segmentu	31.12.2016	31.12.2015
Bankowość	21 222 976	17 877 087
Pośrednictwo finansowe	177 346	754 294
Leasing	5 721 838	4 610 386
Windykacja	0	747 201
Pozostałe	3 138 513	671 082
Korekty	-8 743 947	-5 819 435
Razem	21 516 726	18 840 615

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	4 911	9 071
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	3 052	304
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	709 077	571 033
Przychody z tytułu instrumentów finansowych w tym:	87 856	65 895
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	87 856	65 895
Odsetki - leasing finansowy	171 788	140 597
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	6 787	7 213
Pozostałe odsetki	27 069	12 718
Razem	1 010 540	806 831

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2016 rok 922 684 tys. zł (w roku 2015: 740 936 tys. zł).

Przychód odsetkowy od kredytów z utratą wartości wyniósł w 2016 roku 30 741 tys. zł (w 2015 roku: 22 706 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	304	168
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	349 498	360 537
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	27 863	48 797
Odsetki - leasing finansowy	90	126
Odsetki od zaciągniętych kredytów	3 121	3 540
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	5 647	6 153
Razem	386 523	419 321

Całkowita kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2016 rok 386 523 tys. zł (w roku 2015: 419 321 tys. zł)

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	59 793	20 394
Z tytułu pośrednictwa:	201 608	334 368
w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	94 714	239 353
w sprzedaży produktów inwestycyjnych	88 905	66 965
w sprzedaży kredytów i pozostałe	17 989	28 050
Z tytułu leasingu finansowego	22 895	9 955
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	41 658	34 573
Przychody z tytułu usług faktoringowych	78 676	66 805
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	26 832	19 750
Pozostałe	15 260	1 214
Razem	446 722	487 059

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	11 597	9 588
Z tytułu kredytów i pożyczek	494	343
Prowizje wypłacone agentom	72 216	87 415
Koszty z tyt. usług księgowych	7 461	7 601
Koszty z tyt. usług faktoringowych	5 604	3 361
Pozostałe	7 458	15 297
Razem	104 830	123 605

11. Przychody z tytułu dywidend

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2016 roku oraz w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2015 roku spółki z Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. nie otrzymały żadnych przychodów z tytułu dywidend.

12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Instrumenty pochodne	1 337	647
Depozyty - produkty strukturyzowane	-28 627	23 199
Razem	-27 290	23 846

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2016 - 31.12.2016	Zyski	Straty
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	5 819	-8 142
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	101 620	-131 088
Razem	107 439	-139 230

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2015 - 31.12.2015	Zyski	Straty
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	-1 267
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	153 608	-128 495
Razem	153 608	-129 762

13. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	3 002	-2 510
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	-51 174	-1 941
Pozostałe różnice kursowe	0	5 491
Wycena należności leasingowych	54 186	4 432
Razem	6 014	5 472

14. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z czynszów	1 294	1 065
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	511	569
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	0	8 515
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	0	138
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	651	166
Rozwiązanie rezerw	0	822
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	1 158	4 685
Przychody z działalności leasingowej	8 098	8 696
Pozostałe przychody	3 706	14 553
Razem	15 418	39 217

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty czynszów	405	3 617
Zapłacone kary odszkodowania i grzywny	1 923	1 628
Koszty sprzedanych produktów towarów i materiałów	0	4 504
Windykacja i monitoring należności kredytowych	7 184	6 621
Odpisy na należności nieściągalne	7 759	2 695
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	13 961	989
Rezerwy na zobowiązania	26	3 097
Koszty postępowań administracyjnych	1 761	1 773
Pozostałe koszty	9 884	17 662
Razem	42 903	42 586

15. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	232 508	227 025
Zużycie materiałów i energii	12 492	14 070
Usługi obce w tym:	155 696	156 714
- marketing reprezentacja i reklama	29 360	25 548
- usługi IT	16 295	15 235
- w wynajem i dzierżawę	63 236	71 284
- usługi ochrony i cash processingu	2 013	1 594
- koszty obsługi napraw i remontów	3 838	4 136
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	9 653	12 426
- usługi prawne	3 326	4 795
- usługi doradcze	12 650	7 561
- ubezpieczenia	2 073	3 157
- inne usługi obce	13 252	10 978
Pozostałe koszty rzeczowe	2 964	4 567
Podatki i opłaty	13 581	9 540
Podatek od aktywów	46 507	0
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	31 269	48 654
Amortyzacja	42 757	49 103
Inne	3 122	6 113
Razem	540 896	515 786

16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Wynagrodzenia	196 979	192 206
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	35 529	34 819
Razem	232 508	227 025

17. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743
Utworzenie	114 620	476 579	30 895	15 799	6 461	10 944	655 298	910	1 597	1 001	658 806
Rozwiązanie	-66 283	-384 142	-23 848	-12 618	0	0	-486 891	-687	-3 453	-720	-491 751
Wycena skupionych wierzycelności i w indykacja	0	0	0	2 520	0	0	2 520	0	0	0	2 520
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek należności leasingowych i zobowiązań pozabilansowych	48 337	92 437	7 047	5 701	6 461	10 944	170 927	223	-1 856	281	169 575
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	-104	-859	0	-963	0	-35 562	0	-36 525
Inne zwiększenia*	0	0	0	0	0	0	0	0	3 453	0	3 453
Inne zmniejszenia*	-3 856	-50 083	-5 894	0	0	0	-59 833	0	0	0	-59 833
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2016	103 421	355 958	25 975	5 945	21 635	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413

* sprzedaż portfela wierzycelności niepracujących

01.01.2015 - 31.12.2015 tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2015	41 916	193 371	21 648	1 369	22 467	3 038	283 809	0	181 251	1 652	466 712
Utworzenie	55 788	347 858	20 638	2 253	0	5 172	431 709	13 588	23 322	1 255	469 874
Rozwiązanie	-38 764	-227 625	-17 464	-3 274	-6 434	0	-293 561	-13 082	0	-200	-306 843
Wycena skupionych wierzycelności i w indykacja	0	0	0	3 087	0	0	3 087	0	0	0	3 087
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek należności leasingowych i zobowiązań pozabilansowych	17 024	120 233	3 174	2 066	-6 434	5 172	141 235	506	23 322	1 055	166 118
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	0	0	0	-3 087	0	0	-3 087	0	0	0	-3 087
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2015	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

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 31.12.2016 oraz 31.12.2015 przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	406 388	94 988
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	34 640	96 682
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	441 028	191 670
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	78 627	69 608
Bieżące obciążenie podatkowe	85 431	77 870
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-8 623	-7 720
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu	0	-542
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-47 244	-162 909
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-47 244	-162 909
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	31 383	-93 301
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	0	0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-4 730	9 433
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych w tym:	-4 730	9 433
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży i zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	-4 730	9 343
Inne	0	90
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-4 730	9 433
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	26 653	-83 868
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	381	-10 354

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2016 roku wyniosła -6,7%, a za 12 miesięcy 2015 roku 43,3%.

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.

Postanowienia Porozumienia obowiązują każdą ze Spółek wchodzącą w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przez okres funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. do 31 grudnia 2019 r., przy czym obowiązek raportowania miesięcznego oraz rocznego wyniku PDOP spoczywać będzie na Spółkach tworzących Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. wyłącznie w odniesieniu do okresu funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2019 r.

Spółką Reprezentującą Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. jest Idea Bank S.A. Spółka Reprezentująca zobowiązana jest obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

podatek dochodowy od osób prawnych w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. zobowiązane są co miesiąc raportować do Spółki Reprezentującej swój indywidualny wynik podatkowy (dochód lub stratę podatkową) dla celów PDOP wyliczony zgodnie z art. 7 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, ze zm.) (dalej: „ustawa o PDOP”).

Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. są odpowiedzialne solidarnie za zobowiązania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. z tytułu PDOP należnego w okresie jej funkcjonowania.

Odpowiedzialność za zobowiązania PDOP Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wygaśnie wraz z przedawnieniem danego zobowiązania PDOP zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej. W związku z faktem, iż Idea Bank utworzył podatkową grupę kapitałową na okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2019 r. możliwość wykorzystania straty podatkowej jest przesunięta na lata 2020-2025.

Na moment sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w opinii Zarządu Banku nie występują przesłanki zagrażające utylizacji rozpoznanych przez Grupę składników aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	437 771	94 988
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	34 259	96 682
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	472 030	191 670
- dla stawki 19%	492 920	100 501
- dla stawki 29%	-43 185	0
nieopodatkowane	-11 964	-5 513
Podatek w g stawki 19%	93 655	19 095
Podatek w g stawki 29%	-12 524	0
Przychody nie podlegające opodatkowaniu*	-71 985	-1 616
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	33 235	69 622
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-4 822	7 989
Nieujęte straty podatkowe	-3 510	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-2 666	-188 392
Całkowite obciążenie podatkowe	31 383	-93 301
- obciążenie podatkowe w wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej	31 383	93 301
- obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej	381	-10 354
Efektywna stopa podatkowa	-6,73%	-43,28%

* przychód z transakcji sprzedaży

Aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Stan na dzień 01.01.2016 (dane przekształcone)		Zmiany w okresie				Stan na dzień 31.12.2016	
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek	Zbycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	9 822	-9 399	0	0	0	0	0	423
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	14 568	5 390	0	0	0	0	0	19 958
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	0	3 124	0	0	0	0	0	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	16 696	-6 460	0	0	0	0	0	10 236
Koszty pozostałe zapłacone z góry	7 067	-5 041	0	0	0	0	0	2 026
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	0	0	0	0	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 806	-921	0	0	0	0	0	885
Różnice kursowe	2 338	-10 310	0	0	0	0	0	-7 972
Pozostałe	34 499	8 973	0	0	0	0	0	43 472
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	86 796	-14 644	0	0	0	0	0	72 152
Aktywa z tytułu podatku odroczonego								
Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	16 269	5 668	0	0	0	0	0	21 937
Przychody opodatkowane z góry	142 400	73 169	0	0	0	0	0	215 569
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	72 673	-30 871	0	0	0	0	0	41 802
Rezerwy na utratę w wartości	2 841	0	0	0	0	0	0	2 841
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	81 654	2 936	0	0	0	0	0	84 590
Strata podatkowa z lat ubiegłych	69 214	156	0	0	0	0	0	69 370
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 228	0	4 730	0	0	0	0	7 958
Różnice kursowe	-23 150	2 652	0	0	0	0	0	-20 498
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	118 681	27 495	0	0	0	0	0	146 176
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 118	-9 272	0	0	0	0	0	2 846
Pozostałe	57 627	-39 333	0	0	0	0	0	18 294
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	553 555	32 600	4 730	0	0	0	0	590 885

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

	Stan na dzień 01.01.2015		Zmiany w okresie				Stan na dzień 31.12.2015	
	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek	Klasyfikacja do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	5 275	6 732	0	0	0	-2 185	0	9 822
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	33 036	-6 652	0	0	0	-11 816	0	14 568
Koszty prowizji zapłaconych z góry	8 737	7 959	0	0	0	0	0	16 696
Koszty pozostałe zapłacone z góry	9 305	-2 238	0	0	0	0	0	7 067
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	2 330	-483	0	0	0	-41	0	1 806
Korekta BO rozliczenie nabycia	-445	445	0	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	9 202	-6 864	0	0	0	0	0	2 338
Pozostałe	57 408	-19 271	0	0	0	-3 638	0	34 499
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	124 848	-20 372	0	0	0	-17 680	0	86 796
Rezerwa na podatek odroczonego ujęta w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży								
	0	0	0	0	0	17 680	0	17 680
Aktywa z tytułu podatku odroczonego								
Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przych. w wykupie)	6 126	10 533	0	0	0	-390	0	16 269
Przychody opodatkowane z góry	59 967	78 471	0	0	0	0	0	138 438
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	90 854	-16 761	0	0	0	-1 420	0	72 673
Rezerwy na utratę w wartości	328	2 513	0	0	0	0	0	2 841
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	58 620	23 034	0	0	0	0	0	81 654
Strata podatkowa z lat ubiegłych	70 809	-845	0	294	0	-1 044	0	69 214
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	12 661	0	-9 433	0	0	0	0	3 228
Różnice kursowe	-12 576	-10 574	0	0	0	0	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	6 062	111 762	0	0	0	857	0	118 681
Należności z tytułu leasingu finansowego	39 310	-27 192	0	0	0	0	0	12 118
Nadwyżka w wartości podatkowej firmy TC Doradcy Finansowi i SKA	36 797	-4 599	0	0	0	0	0	32 198
Pozostałe	49 076	-23 805	0	0	0	158	0	25 429
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	418 034	142 537	-9 433	294	0	-1 839	0	549 593
Aktywo z tytułu podatku odroczonego ujęte w aktywach trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży								
	0	0	0	0	0	2 718	0	2 718
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:								
Działalność kontynuowana:	293 186	162 909	-9 433	294	0	15 841	0	462 797
- aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	293 186	162 909	-9 433	294	0	15 841	0	462 797
- rezerwy netto z tytułu podatku odroczonego	0	0	0	0	0	0	0	0
Działalność zaniechana								
- aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	0	0	0	0	0	0	0	0
- rezerwy netto z tytułu podatku odroczonego	14 962	-13 279	0	0	0	0	-13	-673

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

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.

Zysk na jedną akcję	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	441 028	295 325
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję (w tys. zł)	441 028	295 325
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	78 401 981	75 768 728
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	78 401 981	75 768 728
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	5,63	3,90
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	5,63	3,90

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 31.12.2016 oraz 31.12.2015.

21. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Gotówka	51 704	37 874
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	78 015	562 400
Razem	129 719	600 274

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 są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej, na dzień 31.12.2016 oraz 31.12.2015 oprocentowanie to wynosiło 1,35%.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

22. Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	134 016	76 616
Lokaty w innych bankach	120 094	81 115
Udzielone kredyty i pożyczki	35 656	105 075
Inne lokaty na rynku pieniężnym	857	441
Inne należności	128	1 633
Razem	290 751	264 880
Odpisy aktualizujące w artosć należności (-)	-729	-506
Razem netto	290 022	264 374

Należności od banków według oprocentowania	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną w ynosi:	200 068	184 959
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą w ynosi:	78 163	79 257
Odsetki	12 520	664

Struktura należności od banków według terminów zapadalności	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	135 804	145 074
Należności terminowe o okresie spłaty:	154 819	118 173
do 1 miesiąca	110 315	73 668
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	8 848	0
od 1 roku do 5 lat	35 656	11 313
pow yżej 5 lat	0	33 192
Środki pieniężne w drodze	0	0
Inne należności	128	1 633
Razem	290 751	264 880
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-729	-506
Razem netto	290 022	264 374

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

23. Pochodne instrumenty finansowe

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2016 (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	4 180	12 737	39 816	0	0	56 733	75	94
Zakup w alut	2 090	0	0	0	0	2 090	0	0
Sprzedaż w alut	2 090	12 737	39 816	0	0	54 643	75	94
CIRS	0	0	78 525	287 560	0	366 085	5 105	549
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	0	78 525	287 560	0	366 085	5 105	549
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	0	0	200 743	2 056 536	58 704	2 315 983	0	45 919
Zakup	0	0	200 743	2 056 536	58 704	2 315 983	0	45 919
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Opcje na stopę procentową	0	0	0	5 000	0	5 000	0	131
Zakup	0	0	0	5 000	0	5 000	0	131
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	0	0	0	1 747 480	0	1 747 480	71 745	0
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	1 747 480	0	1 747 480	71 745	0
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	250 000	0	250 000	0	1 075
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	0	1 075
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem instrumenty pochodne	4 180	12 737	319 084	4 346 576	58 704	4 741 281	76 925	47 768

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2015 (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	11 313	12 470	0	0	23 783	976	1
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	11 313	12 470	0	0	23 783	976	1
CIRS	0	0	0	204 552	0	204 552	1 917	1 138
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	0	0	204 552	0	204 552	1 917	1 138
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	0	0	418 030	1 376 574	55 139	1 849 743	0	37 127
Zakup	0	0	418 030	1 376 574	55 139	1 849 743	0	37 127
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	0	0	0	1 453 172	0	1 453 172	18 201	657
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	1 453 172	0	1 453 172	18 201	657
Razem instrumenty pochodne	0	11 313	430 500	3 034 298	55 139	3 531 250	21 094	38 923

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – swap i opcjami. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w części nie objętej rachunkowością zabezpieczeń. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.

24. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2016 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

W 2015 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących pożyczki podporządkowanej denominowanej w walucie RUB za pomocą transakcji CIRS, której celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursu walutowego oraz
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od wyemitowanych obligacji za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

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

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów polegało na zawarciu transakcji IRS, w których Bank płacił przepływy według stałej stopy procentowej oraz otrzymywał przepływy według stawki WIBOR.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2016 wynosiła – 71 745 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 1 747 480 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2016 wynosiła – 1 075 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Strategia zabezpieczająca	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych należności leasingowych i pożyczek denominowanych w EUR, wynikającej z ryzyka zmiany kursów walutowych, z wykorzystaniem transakcji CIRS
Opis relacji zabezpieczającej	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel należności leasingowych i pożyczek w EUR wynikającej z ryzyka zmiany kursów walutowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko walutowe
Instrument zabezpieczający	Transakcja CIRS, w której Bank płaci EUR, a otrzymuje PLN
Pozycja zabezpieczana	Portfel należności leasingowych i pożyczek
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	w rzesień 2014 - w rzesień 2017
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności dokonane z częstotliwością miesięczną

Strategia zabezpieczająca	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych z tytułu odsetek od homogenicznego portfela depozytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu, z wykorzystaniem transakcji IRS
Opis relacji zabezpieczającej	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel depozytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę procentową
Pozycja zabezpieczana	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych wg stopy zmiennej WIBOR 6M
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), wykonywane 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	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	-3 832	-298
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	728	57
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	30 059	20 127
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	0	287
Nieefektywne na część zmiany w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęte w rachunku zysków i strat	282	43

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Bilans otwarcia	-241	-626
Efektyw na część zysków /strat na instrumencie zabezpieczającym	-2 863	910
Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:		
	0	-525
- korekta zysków /strat z tytułu różnic kursowych	0	-525
Bilans zamknięcia	-3 104	-241
Wpływ na inne dochody całkowite netto	-3 345	385

25. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 506 870	7 222 351
Należności faktoringowe	334 897	204 467
Pożyczki leasingowe	1 296 057	1 149 198
Skupione wierzycelności	1 110 553	506 597
Należności z tytułu kart płatniczych	156 980	117 288
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 801	173 433
Razem brutto	11 418 158	9 373 334
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	- 532 088	- 421 957
Razem netto	10 886 070	8 951 377

Należności od klientów wg terminów zapadalności	31.12.2016	31.12.2015 (dane przekształcone)
	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość bilansowa tys. PLN
do 1 miesiąca	1 479 984	1 209 779
od 1 do 3 miesięcy	230 058	65 862
od 3 miesięcy do roku	1 139 846	748 264
od 1 roku do 5 lat	3 161 095	2 832 891
powyżej 5 lat	4 875 087	4 094 581
Razem	10 886 070	8 951 377

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 31 grudnia 2016 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 772 692	272 668	-28 278	-75 143	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 554 657	748 022	-56 498	-299 460	3 946 721
- kredyty samochodowe	283 053	32 758	-4 740	-21 235	289 836
- należności faktoringowe	313 803	21 094	-13 513	-5 641	315 743
- pożyczki leasingowe	1 255 797	40 260	-4 138	-17 497	1 274 422
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 801	0	0	0	12 801
- skupione wierzycelności	1 104 612	5 941	-4 114	-1 831	1 104 608
Razem	10 297 415	1 120 743	-111 281	-420 807	10 886 070

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 045 360	-25 522	-77 899	3 941 939
4 302 679	-30 921	-325 037	3 946 721
315 811	-1 619	-24 356	289 836
334 897	0	-19 154	315 743
1 296 057	-21 635	0	1 274 422
12 801	0	0	12 801
1 110 553	-249	-5 696	1 104 608
11 418 158	-79 946	-452 142	10 886 070

Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 309 825	209 462	-7 280	-51 660	3 460 347
- kredyty operacyjne	3 012 529	515 682	-49 290	-264 314	3 214 607
- kredyty samochodowe	257 846	34 295	-3 777	-21 045	267 319
- należności faktoringowe	193 743	10 724	-1 057	-7 153	196 257
- pożyczki leasingowe	1 120 284	28 914	-2 180	-13 853	1 133 165
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	173 433	0	0	0	173 433
- skupione wierzycelności	506 597	0	-348	0	506 249
Razem	8 574 257	799 077	-63 932	-358 025	8 951 377

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

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

26. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2016 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 930 362	1 768 683
Od roku do 5 lat	2 259 822	2 069 570
Pow yżej 5 lat	44 968	42 462
Razem	4 235 152	3 880 715
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(354 437)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 880 715	3 880 715
Odpisy aktualizujące w artość należności (-)	(170 608)	-
Wartość bilansowa	3 710 107	-
w tym nieogwarantowane w artości końcowe przypadające leasingodawcy	554 584	-

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

27. Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Obligacje korporacyjne	91 794	59 340
Razem	91 794	59 340
Utrata w artości (-)	0	0
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	91 794	59 340

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	91 794	58 311
do 1 miesiąca	0	50 303
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	15 020	0
od 3 miesięcy do 1 roku	10 000	8 000
od 1 roku do 5 lat	66 774	8
pow yżej 5 lat	0	0
Pozostałe pożyczki i należności o nieokreślonym okresie spłaty	0	1 029
Razem	91 794	59 340

28. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty finansowe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 681 015	2 894 763
- emitowane przez NBP	482 968	1 534 553
- emitowane przez Skarb Państwa	3 129 630	1 360 210
- kapitałowe instrumenty finansowe	68 417	0
Razem instrumenty finansowe	3 681 015	2 894 763
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0
Razem instrumenty finansowe netto	3 681 015	2 894 763

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	2 894 763	2 138 017
Zwiększenia	28 247 286	75 043 741
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-27 439 674	-74 336 166
Zmiany w wartości godziwej	-21 360	49 171
Stan netto na koniec okresu	3 681 015	2 894 763

W dniu 30 września 2016 Grupa nabyła 549.450 akcji zwykłych imiennych nieuprzywilejowanych spółki Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Akcje”; „Open TFI”), o wartości nominalnej 1 zł każda akcja, stanowiących w sumie 9,99 % w kapitale zakładowym oraz 9,99 % udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Open TFI, za cenę w wysokości 18.392 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2016 wartość akcji Open TFI w księgach ujęta została w cenie nabycia.

W dniu 19 grudnia 2016 Grupa nabyła od jednostki powiązanej - Getin Noble Bank S.A. - 1 700 akcji imiennych serii A spółki BIK S.A. o wartości nominalnej 1 000 zł każda, stanowiących 10,93% udziału w kapitale zakładowym spółki oraz liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki za łączną cenę 50 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2016 wartość akcji BIK S.A. w księgach ujęta została w cenie nabycia.

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2016 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m- cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne (bony pieniężne)	482 968	0	0	0	0	0	482 968
- emitowane przez Skarb Państwa (obligacje)	0	0	0	1 494 926	1 634 704	0	3 129 630
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2016 roku	482 968	0	0	1 494 926	1 634 704	68 417	3 681 015
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0	0	0
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2016 roku	482 968	0	0	1 494 926	1 634 704	68 417	3 681 015

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2015 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m- cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne (bony pieniężne)	1 534 553	0	0	0	0	0	1 534 553
- emitowane przez Skarb Państwa (obligacje)	0	0	10 814	144 090	1 205 306	0	1 360 210
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2015 roku	1 534 553	0	10 814	144 090	1 205 306	0	2 894 763
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0	0	0
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2015 roku	1 534 553	0	10 814	144 090	1 205 306	0	2 894 763

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

29. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Koszty prac rozwojowych	0	952
Patenty i licencje	89 142	73 397
Wartość firmy	465 695	463 479
Znak towarowy	82 415	83 969
Inne, w tym bazy danych	27 916	26 666
Wartości niematerialne ogółem	665 168	648 463

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016	Koszty prac rozwojowych tys. PLN	Patenty i licencje tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Inne, w tym bazy danych tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	1 571	119 035	84 603	463 479	40 647	709 335
Zwiększenia w tym:	426	28 756	9	2 264	21 778	53 233
Nabycie	99	9 688	9	1 095	20 848	31 739
Nabycie jednostek zależnych		57		1 169		
Inne	327	19 011*	0	0	930	20 268
Zmniejszenia w tym:	-1 223	-1 670	-1 418	-29	-17 634	-21 974
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-2 007	0	-29	-112	-2 148
Inne	-1 223	337	-1 418	0	-17 522*	-19 826
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	774	146 121	83 194	465 714	44 791	740 594
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	619	45 638	634	0	13 969	60 860
Zwiększenia w tym:	155	15 654	145	19	2 979	18 952
Amortyzacja okresu	155	15 517	83	19	878	16 652
Inne	0	137	62	0	2 101	2 300
Zmniejszenia w tym:	0	-4 313	0	0	-85	-4 398
Likwidacja i sprzedaż	0	-4 219	0	0	-23	-4 242
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	-94	0	0	-62	-156
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	774	56 979	779	19	16 863	75 414
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	0	0	0	0	12	12
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	0	0	0	0	12	12
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	952	73 397	83 969	463 479	26 666	648 463
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	0	89 142	82 415	465 695	27 916	665 168

* przeniesienie z zaliczek na wartości niematerialne do patentów i licencji

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015	Koszty prac rozwojowych tys. PLN	Patenty i licencje tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Inne, w tym bazy danych tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	1 783	85 035	84 603	710 741	69 336	951 498
Zwiększenia w tym:	658	72 964	0	0	22 269	95 891
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych w e własnym zakresie	0	0	0	0	0	0
Nabycie	658	18 006	0	0	22 211	40 875
Inne	0	54 958	0	0	58	55 016
Zmniejszenia w tym:	-870	-38 964	0	-247 262	-50 958	-338 054
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-870	-1 820	0	-231 262	-61	-234 013
Likwidacja i sprzedaż darowizna	0	-30 369	0	0	-9	-30 378
Inne	0	-6 775	0	-16 000	-50 888	-73 663
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	1 571	119 035	84 603	463 479	40 647	709 335
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	265	32 472	634	0	11 345	44 716
Zwiększenia w tym:	374	26 807	0	0	2 630	29 811
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0	0
Amortyzacja okresu	374	18 939	0	0	2 723	22 036
Inne	0	7 868	0	0	-93	7 775
Zmniejszenia w tym:	-20	-13 641	0	0	-6	-13 667
Likwidacja i sprzedaż	0	-7 488	0	0	-3	-7 491
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-20	-6 153	0	0	-3	-6 176
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	619	45 638	634	0	13 969	60 860
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	0	0	0	0	12	12
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	0	0	0	0	12	12
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	1 518	84 476	83 969	710 741	26 066	906 770
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	952	73 397	83 969	463 479	26 666	648 463

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, które wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Bank na każdą datę bilansową dokonuje testów na utratę wartości dla wartości firmy w oparciu o wartość odzyskiwalną. Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne, a wartość odzyskiwalna jednostek zależnych została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej sporządzono plan przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy do 3 lat. W

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. 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 budżetu na 2017 rok oraz planów finansowych na lata 2018 - 2019 uwzględnionych w skonsolidowanym budżecie i planach finansowych Grupy Kapitałowej. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną, w związku z czym nie rozpoznano utraty jej wartości.

30. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Grunty i budynki	1 979	3 920
Maszyny i urządzenia	21 119	24 724
Środki transportu	83 765	43 098
Pozostałe środki trwałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe*	47 344	56 544
Środki trwałe w budowie	1 185	1 143
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	155 392	129 429

* Pozostałe środki trwałe stanowią głównie ulepszenia środków trwałych (wyposażenie oddziałów i centrali Idea Bank S.A.), których wartość bilansowa wyniosła 35 295 tys. PLN na dzień 31.12.2015 oraz 36 762 tys. PLN na dzień 31.12.2015.

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016	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 2016 roku	8 126	55 774	74 998	108 915	1 143	248 956
Zwiększenia, w tym:	398	3 705	63 213	9 724	1 135	78 175
Nabycie	0	3 072	62 727	8 487	1 135	75 421
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	119	94	0	0	0	213
Nabycie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	279	514	360	51	0	1 204
Inne	0	25	126	1 186	0	1 337
Zmniejszenia, w tym:	-2 937	-2 990	-21 770	-7 789	-1 093	-36 579
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-241	-2 076	-21 770	-7 791	0	-31 878
Inne	-2 696	-914	0	2	-1 093	-4 701
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	5 587	56 489	116 441	110 850	1 185	290 552
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	4 206	30 887	31 889	52 371	0	119 353
Zwiększenia, w tym:	604	6 163	4 243	15 206	0	26 216
Amortyzacja okresu	604	6 145	4 181	15 175	0	26 105
Inne	0	18	62	31	0	111
Zmniejszenia, w tym:	-1 202	-1 843	-3 467	-4 071	0	-10 583
Likwidacja i sprzedaż	-1 200	-1 843	-3 405	-4 071	0	-10 519
Inne	-2	0	-62	0	0	-64
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	3 608	35 207	32 665	63 506	0	134 986
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	0	163	11	0	0	174
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	0	163	11	0	0	174
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	3 920	24 724	43 098	56 544	1 143	129 429
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	1 979	21 119	83 765	47 344	1 185	155 392

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 127 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015	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 2015 roku	8 924	54 835	79 459	96 386	5 158	244 762
Zwiększenia, w tym:	3 985	14 344	19 758	28 654	8 086	74 827
Nabywanie jednostek zależnych	0	0	0	0	0	0
Nabywanie	238	8 660	19 677	19 563	9 767	57 905
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	1 486	0	6 299	-1 681	6 104
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	0	0	0	0	0	0
Nabywanie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	3 747	4 190	81	2 792	0	10 810
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0
Inne	0	8	0	0	0	8
Zmniejszenia, w tym:	-4 783	-13 405	-24 219	-16 125	-12 101	-70 633
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-880	-6 213	-22 316	-12 916	-324	-42 649
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-156	-3 002	-1 822	-417	-14	-5 411
Inne	-3 747	-4 190	-81	-2 792	-11 763	-22 573
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	8 126	55 774	74 998	108 915	1 143	248 956
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	3 433	28 752	30 208	43 395	0	105 788
Zwiększenia, w tym:	3 236	11 820	4 498	15 625	0	35 179
Nabywanie jednostek zależnych	0	0	0	0	0	0
Amortyzacja okresu	1 071	8 254	4 434	13 308	0	27 067
Nabywanie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	2 165	3 559	64	2 317	0	8 105
Inne	0	7	0	0	0	7
Zmniejszenia, w tym:	-2 463	-9 685	-2 817	-6 649	0	-21 614
Likwidacja i sprzedaż	-284	-5 090	-2 042	-4 205	0	-11 621
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-14	-1 036	-711	-127	0	-1 888
Inne	-2 165	-3 559	-64	-2 317	0	-8 105
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	4 206	30 887	31 889	52 371	0	119 353
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	0	163	11	0	0	174
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Likwidacja i sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	0	163	11	0	0	174
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	5 491	25 920	49 240	52 991	5 158	138 800
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	3 920	24 724	43 098	56 544	1 143	129 429

31. Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

Dodatnią 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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Wartość bilansowa		
Bilans otwarcia na początek okresu	99 472	170 557
Zmniejszenia stanu	-33 461	-71 085
Zbycie nieruchomości	-27 562	-66 242
Wycena	-5 899	-4 843
Bilans zamknięcia na koniec okresu	66 011	99 472

32. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Szczegółowe informacje o istotnych jednostkach stowarzyszonych Grupy na dzień 31 grudnia 2016 i 2015 roku przedstawiają się następująco:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys.	W tym opłacona środkami pieniężnymi
Open Finance S.A.	31.12.2015	14,7%	12,8%	88 153	88 153
Idea Box S.A.	23.11.2015	33,0%	33,0%	1 813	1 813
Getin Leasing S.A.	31.10.2016	75,0%	75,0%	291 552	291 552

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	31.12.2016 kPLN	31.12.2015 kPLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	86 477	65 628
Nabycie jednostki	294 726	86 498
Udział w zyskach (stratach)	-2 505	-21
Utrata w wartości	-11 130	0
Przeklasyfikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	-65 628
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	367 568	86 477

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto przypadająca na akcjonariuszy jednostki dominującej	% udziałów
01.01.2016-31.12.2016					
Open Finance S.A.*	616 645	247 808	266 482	-47 164	15%
Idea Box S.A.	4 167	799	1 169	-417	33%
Getin Leasing S.A.**	6 652 949	6 476 163	470 446	32 100	75%
Razem	7 273 761	6 724 770	738 097	-15 481	---

* najbardziej aktualne opublikowane przez Spółkę dane na dzień 30.09.2016 roku i za okres 01.01-30.09.2016

** dane w trakcie badania przez biegłego rewidenta

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto przypadająca na akcjonariuszy jednostki dominującej	% udziałów
01.01.2015-30.09.2015					
Open Finance S.A.	630 665	239 753	273 502	22 574	13%
01.01.2015-31.12.2015					
Idea Box S.A.	4 782	228	988	-409	33%
Razem	0	0	0	0	---

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.4.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2016 roku Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, tj. akcji Open Finance S.A. w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki. Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku. 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.

Poza przepływami wynikającymi z prognozowanych wyników Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. dokonano również analizy synergii działalności jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. z Grupą Kapitałową Idea Bank S.A. W oparciu o przeprowadzoną analizę wyznaczono finansowy efekt ww. synergii działalności spółek, który następnie został zdyskontowany kosztem kapitału własnego Banku i odpowiednio uwzględniony w ostatecznie ustalonej wartości odzyskiwalnej przedmiotowej jednostki stowarzyszonej.

W oparciu o ww. na dzień 31.12.2016 roku Grupa nie stwierdziła konieczności zwiększenia odpisu aktualizującego, który został utworzony w czerwcu 2016 roku.

Nabycie Getin Leasing S.A.

Szczegóły nabycia 75% spółki Getin Leasing S.A. zostały opisane szczegółowo w punkcie 2. Informacji dodatkowej do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Poniżej zaprezentowano dokonane prowizoryczne rozliczenie ww. nabycia:

Wartość firmy na dzień nabycia Getin Leasing S.A.
(ujęta w wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną)

Cena nabycia	291 552
75% wartości Aktywów netto w wartości księgowej	131 610
Korekta z tytułu przeszacowania 75% wartości Aktywów netto do wartości godziwej (dotyczy portfela leasingowego)	-21 402
Wartość firmy w inwestycji w jedn. stowarzyszoną	181 344

Jak opisano w punkcie 2. Informacji dodatkowej do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego łączna cena nabycia spółki Getin Leasing S.A. wyniosła 292 mln zł. Na dzień wydania skonsolidowanego raportu Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku dokonano wstępnej, prowizorycznej wyceny rozliczenia nabycia Getin Leasing S.A. Grupa dokonała analizy nabywanych aktywów netto spółki i ustaliła ich wartość godziwą na moment nabycia 75% akcji ww. spółki. W rezultacie, Grupa zidentyfikowała materialną różnicę pomiędzy wartością bilansową i godziwą portfela leasingowego i dokonała korekty wartości portfela leasingowego w łącznej kwocie 28,5 mln zł. Przedmiotowa korekta będzie podlegała rozliczeniu w rachunek zysków i strat w okresie życia umów leasingowych, których dotyczy korekta.

Ponadto Grupa nie zakończyła procesu estymacji wartości godziwej na dzień nabycia dla wartości niematerialnych oraz dla wartości aktywów i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego. Powyższe zostało obliczone wstępnie w oparciu o najlepsze szacunki Zarządu.

Przedstawione poniżej dane dotyczące wyceny do wartości godziwej zidentyfikowanych nabytych aktywów i przejętych zobowiązań zostały oparte na przeprowadzonej identyfikacji:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

33. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie*	107 483	88 598
Należności od dłużników różnych	207 531	263 196
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń	67 758	96 247
Rozliczenia kart płatniczych	104	15
Przychody do otrzymania**	125 455	101 947
Zapasy	19 060	6 542
Zaliczki	37 940	41 730
Regresy i kaucje	618	425
Pozostałe aktywa a***	360 488	25 838
Razem inne aktywa brutto	926 437	624 538
Utrata w wartości innych aktywów (-)	-20 302	-15 157
Razem inne aktywa netto	906 135	609 381

* Pozycja obejmuje głównie koszty ubezpieczeń przedmiotów leasingu

** Pozycja obejmuje głównie naliczone prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych, które zostaną wpłacone do Banku w przyszłości.

*** Pozycja pozostałe aktywa obejmuje głównie drugą transzę należności z tytułu sprzedaży spółki GetBack S.A. w kwocie 327,1 mln zł

Utrata wartości innych aktywów	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	15 157	13 522
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	5 160	2 690
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	0	-1 458
Inne zwiększenia	0	403
Inne zmniejszenia	-15	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	20 302	15 157

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2016:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	87 228	100 282
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	17 904 877	27 323
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	76 924	107 470
Razem:		18 069 029	235 075

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2015:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	68 749	71 796
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	14 671 625	511 375
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	21 094	60 598
Razem:		14 761 468	643 769

35. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące	68 212	26 139
Depozyty innych banków	88 656	426 875
Otrzymane kredyty i pożyczki	250 913	66 169
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	1 305	9 608
Razem zobowiązania wobec innych banków	409 086	528 791

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według oprocentowania	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	53 030	90 866
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą w ynosi	352 932	433 193
Odsetki	3 124	4 732

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące	68 212	26 139
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	340 874	502 652
do 1 miesiąca	123 572	177 487
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	21 716	32 372
od 3 miesięcy do 1 roku	173 851	244 009
od 1 roku do 5 lat	21 735	48 784
powyżej 5 lat	0	0
Razem	409 086	528 791

36. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Depozyty klientów	2 126 240	1 793 358
Razem	2 126 240	1 793 358

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi instrumentami finansowymi zgodnie z MSR 39, 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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

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. Szczegóły dotyczące wyceny do wartości godziwej zostały opisane w notcie 5.12.

37. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 224 790	1 543 530
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 116 288	916 349
Depozyty terminow e	1 106 054	625 024
Inne	2 448	2 157
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	8 804	5 907
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 156	1 533
Depozyty terminow e	6 648	4 374
Zobowiązania wobec ludności	13 358 734	11 467 955
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 734 379	476 125
Depozyty terminow e	11 624 355	10 991 830
Razem zobowiązania wobec klientów	15 592 328	13 017 392

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 852 823	1 394 007
Zobowiązania terminow e o okresie spłaty:	12 737 057	11 621 228
do 1 miesiąca	3 226 399	2 751 081
pow yżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 667 679	4 443 438
pow yżej 3 miesiąca do 6 miesięcy	1 983 756	2 889 815
pow yżej 6 miesięcy do 1 roku	669 683	868 829
od 1 roku do 5 lat	1 128 376	612 423
pow yżej 5 lat	61 164	55 642
Inne	2 448	2 157
Razem	15 592 328	13 017 392

Struktura zobowiązań wobec klientów według oprocentowania	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentow anych stopą zmienną w ynosi	2 990 160	1 522 347
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentow anych stopą stałą w ynosi	12 524 471	11 431 097
Odsetki	77 697	63 948
Razem :	15 592 328	13 017 392

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

38. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	476 842	658 274
Odsetki	5 259	10 842
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	482 101	669 116

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według zapadalności	31.12.2016	31.12.2015
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	482 101	669 116
do 1 miesiąca	2	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 368	5 149
od 3 miesięcy do 1 roku	2 655	105 051
od 1 roku do 5 lat	464 076	534 573
powyżej 5 lat	10 000	24 343
Razem	482 101	669 116

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według oprocentowania	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	476 842	658 274
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki	5 259	10 842
Razem	482 101	669 116

39. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	20 414	41 737
Pozostałe koszty do zapłacenia	41 088	30 083
Zobowiązania w obec wierzycieli różnych	106 960	109 085
Rozrachunki międzybankowe	100 702	30 278
Rezerwa na zobowiązania	21 675	10 048
Z tytułu kart płatniczych	10 621	895
Zobowiązania w obec budżetu	28 701	30 564
Zobowiązania z tytułu dopłaty do ceny nabycia GB	0	20 000
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	4 772	3 786
Inne	14 975	19 806
Razem pozostałe zobowiązania	349 908	296 282

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2016	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	328	203
Od roku do 5 lat	220	136
Pow yżej 5 lat	0	0
Razem	548	339
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-209	-
Inwestycja leasingowa netto	339	-

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2015	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	790	626
Od roku do 5 lat	899	419
Pow yżej 5 lat	0	0
Razem	1 689	1 045
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-284	-
Inwestycja leasingowa netto	1 405	-

40. Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2016 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Inne rezerwy tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2016 roku	2 707	2 634	4 014	9 355
Utw orzenie/aktualizacja rezerw	1 001	390	265	1 656
Wykorzystanie rezerw	0	0	-2 615	-2 615
Rozw iązanie rezerw	-720	-365	0	-1 085
Inne zmiany	0	0	1 154	1 154
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2016 roku	2 988	2 659	2 818	8 465

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2015 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Inne rezerwy tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2015 roku	1 652	2 197	0	3 849
Nabycie jednostki zależnej	0	0	0	0
Utw orzenie/aktualizacja rezerw	1 055	458	4 014	5 527
Wykorzystanie rezerw	0	-21	0	-21
Rozw iązanie rezerw	0	0	0	0
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2015 roku	2 707	2 634	4 014	9 355

41. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	998 121	450 387
a) finansowe	996 283	449 157
a) gwarancyjne	1 838	1 230
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	3 089	177 002
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 089	177 002
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	863 339	663 700
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 864 548	1 291 089

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	996 283	449 157
- na rzecz podmiotów finansowych	484 752	5 000
- na rzecz podmiotów niefinansowych	511 531	444 157

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	952	0
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	886	1 230
Razem zobowiązania udzielone	1 838	1 230

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 47.

42. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2016:

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)
		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							
A	imienne	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									

Stan na dzień 31.12.2015:

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)
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									
A	imiennie	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 okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2016 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%
LC Corp B.V.*	6 342 878	8,09%	6 342 878	7,98%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	21 663 935	27,64%	21 663 935	27,27%
RAZEM	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2015 roku:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	sztuk	%
GETIN Holding S.A.	43 825 623	55,90%	44 876 823	56,48%
LC Corp B.V.*	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	19 140 908	24,42%	19 140 908	24,10%
RAZEM	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

43. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 735 747	1 516 898
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 389 821	1 389 821
Pozostały	345 926	127 077
Kapitał z aktualizacji wyceny	-33 816	-13 652
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-41 749	-16 855
Podatek odroczone	7 933	3 203
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	112 476	112 476
Różnice kursowe	315	0
Stan na koniec okresu, razem	1 823 802	1 624 802

Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Stan na początek okresu	-13 652	-53 865
Zmiana wyceny pomniejszona o podatek odroczone	-20 164	36 760
Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	0	3 453
Stan na koniec okresu	-33 816	-13 652

44. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	129 719	600 274
Bieżące należności od banków	117 181	145 074
Lokaty krótkoterminowe	0	18 496
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	246 900	763 844

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2016:

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic			
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Wykazanie nabycia akcji BIK S.A. w przepływach z działalności inwestycyjnej
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-757 587	-786 252	28 665	-21 360	0	0	50 025
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-61 299	-25 648	35 651	0	35 651	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 623	52 353	-4 730	-4 730	0	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	5 027	-187 015	192 042	0	0	192 042	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	385 179	388 713	-3 534	-3 534	0	0	0

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2015:

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic			
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Zakup papierów wartościowych zaprezentowany w działalności inwestycyjnej
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-17 060	0	-17 060	-17 060	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-145 130	0	145 130	0	145 130	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-7 113	-3 962	-3 151	9 433	0	0	-12 584
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	214 917	0	214 917	0	0	214 917	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	475	0	475	475	0	0	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

45. Połączenia jednostek gospodarczych

W tabeli poniżej zaprezentowano nabycie jednostki gospodarczej mające miejsce w okresie sprawozdawczym:

Spółka	Data nabycia	Nabywany /zbywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu /zbyciu	Cena przejęcia /sprzedaży w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych/zbitych aktywów netto	Wartość firmy z nabycia	Różnica pomiędzy wartością udziału niekontrolującego a zapłaconą ceną
Banfi Polska Sp. z o.o.	2016-11-22	100%	100%	2 300	1 840	1 175	1095	0

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Spółka	Aktywa na datę przejęcia	Zobowiązania na datę przejęcia	Zysk/strata nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/strata uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Banfi Polska Sp. z o.o.	1 431	256	-	-	17	390	100%

Rozliczenie nabycia Banfi Polska Sp. zo.o.:

Szczegóły nabycia spółki Banfi Polska Sp. z o.o. zostały opisane szczegółowo w punkcie drugim Informacji dodatkowej do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Banfi Polska Sp. z o.o.

Zapłacona cena	2 300
Aktywa netto wg sprawozdania z sytuacji finansowej	1 205
Wartość firmy	1 095

46. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2016-	01.01.2015-
	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	333	-87
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tym:	-17 302	39 828
- Zyski (straty) za okres	(17 302)	43 281
- Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	-	(3 453)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 862)	385
Inne całkowite dochody ogółem	(19 831)	40 126
- w tym element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	61	61

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	333	-87
- Kwota przed opodatkowaniem	333	-87
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(17 302)	39 828
- Kwota przed opodatkowaniem	(21 360)	49 171
- Podatek dochodowy	4 058	-9 343
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 862)	385
- Kwota przed opodatkowaniem	(3 534)	475
- Podatek dochodowy	672	(90)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	4 730	(9 433)

47. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

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

W sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2016 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Grupy Idea Bank na dzień 31.12.2016 roku

- Getin Leasing S.A. i spółki zależne
- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Getin International S.A.
- Getin Investment Sp. z o.o. (dawniej Carcade Polska Sp. z o.o.)
- MW Trade S.A.
- Carcade sp. z o.o. (Rosja)
- Asset Service Finance (Rosja)
- Carcade Service sp. z o.o. (Rosja)
- Centr Karawto sp. z o.o.
- Idea Bank S.A. (Ukraina)
- Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o. (Ukraina)
- Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)
- Idea Bank S.A. (Białoruś)
- Idea Finance sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Bank Romania (dawniej Romanian International Bank S.A.)
- Idea Leasing Romania IFN (dawniej VBL Romania IFN)
- Idea Broker de Asigurare SRL (dawniej VBL Broker de Asigurare SRL)
- Idea Investment (Romania)
- Idea Finance IFN S.A.
- LC Corp BV
- Sky Tower S.A.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

- Arkady Wrocławskie S.A.
- Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.
- Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.
- LC Corp S.A.
- Spółki LC Corp Invest sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o.
- Total Money sp. z o.o.
- Total Finance sp. z o.o.
- Fundacja St. Antonys College Oxford - Noble Foundation
- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development Sysyem sp. z o.o.
- Prefstal sp. z o.o.
- BIK S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o. sp. k
- Open Finance TFI S.A.
- Home Broker S.A.
- Open Brokers S.A.
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrick Investments Sp. z o.o.
- Lakeford Investments Sp. z o.o.
- Redmile Investments Sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Nieruchościowa grupa inwestycyjna Sp. z o.o.
- Projekt Mielno Sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.
- Suburban Investments Group Sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.
- DocFLOW S.A.

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za lata obrotowe zakończone dnia 31.12.2016 oraz 31.12.2015:

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

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

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2016			Rachunek zysków i strat 01.01.2016 do 31.12.2016				Pozabilans 31.12.2016
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Razem	1 285 206	25 589	0	53 705	160	4 129	0	0
Getin Leasing S.A. i spółki zależne	669 924	0	0	19 172	0	0	0	0
Open Finance S.A.	48 634	0	0	4 622	0	0	0	0
Idea Box S.A.	26	129	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	241 129	2 320	0	19 084	33	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	12 132	0	0	727	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	8 848	8 848	0	28	5	0	0	0
Idea Bank Romania (daw niej Romanian International Bank S.A.)	23 536	1 066	0	1 383	2	1 061	0	0
Idea Leasing Romania IFN (daw niej VBL Romania IFN)	276 501	0	0	8 669	0	0	0	0
Idea Broker de Asigurare SRL (daw niej VBL Broker de Asigurare SRL)	0	0	0	0	0	567	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0
Sky Tower S.A.	37	11 452	0	0	119	0	0	0
Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.	1 041	0	0	4	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	1 389	0	0	9	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	50	0	0	0	0	0	0
BIK S.A.	0	2	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	18	0	0	0	0	2 501	0	0
Happy Miles S.A.	1	1	0	0	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1 990	1 721	0	7	1	0	0	0
TU Europa S.A.	22 695	45 000	0	0	3	117 696	0	0
TU Europa na Życie S.A.	19 335	77 281	0	0	3 645	6 980	0	0
Open Life TU Życie S.A.	20 684	28 256	0	0	5 548	21 915	0	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2015			Rachunek zysków i strat 01.01.2015 do 31.12.2015				Pozabilans 31.12.2015
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Razem	77 395	362 935	0	109 647	10 500	150 535	3 128	0
Sky Tower sp. z o.o.	37	1	0	0	0	0	0	0
Arkady Wrocławskie S.A.	45	0	0	0	0	0	0	0
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.	0	10	0	0	0	0	0	0
LC Corp S.A.	675	1	0	2	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	17	0	0	0	0	2 499	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	48	0	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	16 331	11 007	0	622	0	17 131	0	0
Noble Securities S.A.	5	3	0	0	40	0	0	0
Open Finance S.A.	30 869	103	0	1 131	0	0	1 075	0
Home Broker S.A.	249	164	0	0	0	0	1 479	0
Getin Leasing S.A.	125	16	0	0	0	24	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	380	0	0	0	0	2 472	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	192	0	0	0	0	0	0
BIK S.A.	0	0	0	0	0	1	0	0
TU Europa S.A.	11 908	68 246	0	96 665	2 738	124 309	0	0
TU Europa na Życie S.A.	3 392	159 508	0	11 073	7 664	3 783	0	0
Open Life TU Życie S.A.	135	122 943	0	0	56	308	0	0
Idea Box S.A.	87	741	0	0	2	8	574	0
Kaitos Limited	13 092	0	0	154	0	0	0	0

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

	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Wypłacone w nagrodzenie członków Zarządu jednostki dominującej	8 424	7 978
Wypłacone w nagrodzenie członków Rady Nadzorczej jednostki dominującej	1 582	1 698

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały nr 258/2011 przyjmując „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Idea Bank S.A.” Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013r., a następnie Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 roku dokonała aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia 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 „Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w rozumieniu Uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011r. 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 Banku S.A. (dalej „Osoby zajmujące stanowiska kierownicze”). 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.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy Osób zajmujących stanowiska kierownicze, za okres nie krótszy niż 3 lata, wyników finansowych danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku.

Do oceny efektów pracy stosuje się 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 uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki;
- d. brak rekomendacji audytu wewnętrznego o znaczeniu krytycznym oraz rekomendacji dla których upłynął termin ich wdrożenia.

Wynagrodzenie zmienne Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku pełniących funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem, 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 zmiennych wynagrodzeń, obowiązująca w 2016 roku w Banku, zakłada m.in.:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce,
- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia w formie tzw. akcji fantomowych.
- wypłatę, co do zasady, 60% premii przyznanej za dany rok w roku kolejnym i 40% w latach kolejnych z uwzględnieniem 3 letniego okresu oceny,
- ocenę wyników w okresie 3 letnim, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała ryzyko związane z działalnością Banku w długim horyzoncie czasowym (nie tylko 1 rok). Wyniki rozumiane są jako założone przez Bank w planie finansowym na dany rok cele sprzedażowe, wynikowe, kosztowe i inne efektywnościowe.

Bank ma prawo do zmniejszenia lub niewypłacenia odroczonej części wynagrodzenia zmiennego, m.in. w sytuacji gdy wynik Banku znacząco odbiega od zatwierzonego planu finansowego na dany rok lub gdy spełnione zostały warunki, o których mowa w art. 142 ust.1 ustawy Prawo bankowe.

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

W 2016 roku oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2015 rok osobom zidentyfikowanym w Polityce jako mające istotny wpływ na wyniki i profil ryzyka Banku. Całkowity koszt wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku za 2015 rok wyniósł 5 084 tys. zł. (w tym 4 773 tys. zł dotyczy Członków Zarządu Banku), z tego:

- wypłacone w gotówce 1 991 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 698,0 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 1 482,0 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 474 tys. zł,
- odroczoną wypłatę w gotówce w kwocie 884 tys. zł oraz w ilości 39 049 akcji fantomowych (w tym 879 tys. zł oraz w ilości 38 828 akcji fantomowych dotyczy Członkowie Zarządu Banku) stanowiących długoterminowe świadczenie zostaną wypłacone – po ich przyznaniu – w 3 kolejnych latach, tj. 2017, 2018 i 2019 roku w równych częściach.

Zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagrodzenie należne za 2015 rok w części dotyczącej świadczenia krótkoterminowego zostało odpowiednio przyznane i wypłacone w gotówce w części niepodlegającej odroczeniu w 2016 roku. Ponadto, w okresie sprawozdawczym wypłacono:

- a) drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2013 w łącznej kwocie 804 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 804 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 344 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 344 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 460 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 460 tys. zł.
- b) pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2014 w łącznej kwocie 882 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 882 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 416 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 416 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 465 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 465 tys. zł.

Koszt dotyczący tej części wynagrodzenia zmiennego został ujęty w księgach 2013, 2014 i 2015 roku.

W 2016 roku Bank utworzył rezerwę na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2016 roku zgodnie z zasadami kalkulacji wynikającymi z Polityki. W rezultacie na dzień 31 grudnia 2016 roku w księgach Banku ujęta jest rezerwa w kwocie 9 030 tys. zł, która dotyczy wynagrodzenia za wyniki 2016 roku oraz wynagrodzenia pozostałego do wypłaty w przyszłych latach w odniesieniu do części odroczonej za 2013, 2014 i 2015 dla osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w rozumieniu ww. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

49. Działalność zaniechana

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

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2015-31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	164	3 733
Koszty z tytułu odsetek	-11 389	-15 752
Wynik z tytułu odsetek	-11 225	-12 019
Przychody z tytułu prowizji i opłat	45 285	84 254
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-4 070	-2 264
Wynik z tytułu prowizji i opłat	41 215	81 990
Wynik na instrumentach finansowych	-27	4
Wynik z pozycji w wymiany	-189	-337
Inne przychody operacyjne	242	2 758
Inne koszty operacyjne	-309	-4 602
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-283	-2 177
Wynik na inwestycjach w portfele wierzycelności	96 683	123 611
Ogólne koszty administracyjne	-60 712	-95 903
Wynik z działalności operacyjnej	65 678	95 502
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	150	11 711
Zysk (strata) brutto	65 828	107 213
Podatek dochodowy	-381	10 847
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	65 447	118 060

Zysk na jedną akcję	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2015-31.12.2015
	PLN	PLN
Podstawowy zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	6,54	5,90
Rozwodniony zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	6,54	5,90

W dniu 29 grudnia 2016 roku Grupa Idea Bank za pośrednictwem Idea Expert SA sprzedała za 41,9 mln PLN 100% posiadanych Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiących 100% kapitału funduszu do spółki GetBack SA.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat Debito, które zostały wykazane jako wynik na działalności zaniechanej w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2015-31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	343	49
Koszty z tytułu odsetek	0	0
Wynik z tytułu odsetek	343	49
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	0	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0
Wynik z pozycji w ymiany	0	0
Inne przychody operacyjne	1	1
Inne koszty operacyjne	-7 692	-5 642
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-7 691	-5 641
Wynik na inwestycjach w portfele wierzycelności	-20 201	-5 432
Ogólne koszty administracyjne	0	0
Wynik z działalności operacyjnej	-27 549	-11 024
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0
Zysk (strata) brutto	-27 549	-11 024
Podatek dochodowy	0	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-27 549	-11 024

Zysk na jeden certyfikat inwestycyjny	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2015-31.12.2015
	PLN	PLN
Podstawowy zysk(strata) za rok z działalności zaniechanej	-0,09	-0,04
Rozwodniony zysk(strata) za rok z działalności zaniechanej	-0,09	-0,04

50. Sprzedaż jednostki zależnej

Sprzedaż GetBack S.A.

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

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

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

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

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

Umowa sprzedaży zawiera określone zobowiązania sprzedającego na okres do dwóch lat od daty 15 czerwca 2016 roku, które mogą mieć wpływ na ostateczne rozliczenie i ustalenie wyniku transakcji, co zostało uwzględnione w zaprezentowanym na dzień 31.12.2016 r. wyniku na transakcji. Realizacja zapisów z umowy będzie podlegać okresowej weryfikacji w kolejnych okresach.

Sprzedaż Debito NSFIZ

W dniu 29 grudnia 2016 roku Grupa Idea Bank za pośrednictwem Idea Expert SA sprzedała 100% posiadanych Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiących 100% kapitału funduszu do spółki GetBack SA. Ostateczna cena sprzedaży wyniosła 41,9 mln zł.

Na cenę sprzedaży w wysokości 41.917 tys. zł składają się:

Rozliczenie sprzedaży Debito NSFIZ (w tys. zł)

Cena sprzedaży*	41 917
Skonsolidowane aktywa netto Spółki na dzień sprzedaży	46 418
Wynik brutto na sprzedaży	-4 501

51. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresach 12 miesięcy zakończonych dnia 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

52. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 4 stycznia 2017 roku została utworzona spółka IL Intermediary Sp z o. o., w 100% kontrolowana przez Idea Leasing S.A. Zadaniem spółki jest obsługa nowych produktów grupy Idea Leasing S.A.

Nie wystąpiły inne istotne zdarzenia po dniu 31 grudnia 2016 roku wymagające ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Tobiasz Bury
Członek Zarządu (od dnia 1 stycznia 2017 roku)

Warszawa, 28 lutego 2017 roku